



Universidad  
Nacional  
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

La Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y  
Solidaria de la ciudad de Loja

Trabajo de Integración Curricular  
previo a la obtención del título de  
licenciada en Finanzas

AUTORA:

María Lizbeth Quirola Yanza

DIRECTORA:

Econ. Germania del Pilar Sarmiento Castillo. Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Loja 01 de junio de 2023

Econ. Germania del Pilar Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“La Sostenibilidad Financiera de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja”** previo a la obtención del título de **Licenciada en finanzas**, de la autoría de la estudiante **María Lizbeth Quirola Yanza**, con **cédula de identidad Nro. 1105891822**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Econ. Germania del Pilar Sarmiento Castillo Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **María Lizbeth Quirola Yanza**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mí, Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de Identidad:** 1105891822

**Fecha:** 28 de junio del 2023

**Correo electrónico:** maria.l.quirola@unl.edu.ec

**Teléfono o Celular:** 0967790718

**Carta de autorización por parte de la autora, para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.**

Yo, **María Lizbeth Quirola Yanza**, declaro ser autora de mi Trabajo de Integración Curricular denominado: **“La Sostenibilidad Financiera de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja”** como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas** y autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad. La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veintiocho días del mes de junio del dos mil veintitrés, suscribe la autora:

**Firma:**

**Autora:** María Lizbeth Quirola Yanza

**Cédula de Identidad:** 1105891822

**Dirección:** Cdla. Vilanoba

**Correo electrónico:** maría.l.quirola@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0967790718

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del trabajo de integración curricular:**

Econ. Germania del Pilar Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

A mi madre, Enma Patricia Yanza Gualán, que con sus consejos, acciones, amor y apoyo incondicional me guío y acompañó durante mi vida como estudiante, a ella que con la base primordial de mi crecimiento personal y profesional nunca han dejado de creer en mí y me ha enseñado que todo lo que uno se propone se lo puede lograr con esfuerzo, trabajo y dedicación. A mis hermanos y familia que con sus consejos, apoyo y amor incondicional me ayudaron a crecer personalmente, ellos que siempre tienen una palabra de aliento en mis momentos difíciles. Finalmente, a mi padre que a pesar de las adversidades ha sabido darme el apoyo necesario para culminar esta etapa importante.

*María Lizbeth Quirola Yanza*

## **Agradecimiento**

Expreso mis agradecimientos a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, y su carrera de Finanzas, por ser la institución que permitió mi formación profesional, así mismo a los docentes de la carrera por ser quienes supieron guiarme con sus enseñanzas, mostrando dedicación, tolerancia y compromiso, con la finalidad de formar profesionales de calidad.

En especial agradezco a mi tutora de tesis por su dedicación y paciencia, sin sus palabras y correcciones precisas no hubiese podido lograr llegar a este momento tan anhelado, gracias por su guía y todos sus consejos, los llevaré grabados para siempre en la memoria para mi futuro profesional. Mi agradecimiento a todos los integrantes del proyecto de investigación “Sostenibilidad Financiera de las organizaciones no financieras de la Economía Popular y Solidaria” llevado a cabo por la carrera de finanzas, por permitirme participar, por transmitirme sus conocimientos, orientación ética y profesionalismo durante el proceso investigativo. Finalmente, agradezco a mis compañeros de clases por enseñarme a trabajar en equipo y ser unidos en situaciones incómodas, por compartir risas en los momentos inesperados y ser un apoyo y motivación durante mi proceso educativo.

*María Lizbeth Quirola Yanza*

## Índice de Contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de Contenidos</b> .....	<b>vii</b>
Índice de Figuras .....	ix
Índice de Tablas.....	x
Índice de Anexos .....	xi
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1. Abstract.....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico</b> .....	<b>6</b>
4.1. Evidencia empírica.....	6
4.2. Marco Conceptual .....	7
4.2.1. Sector de la Economía Popular y Solidaria.....	7
4.2.1.1. Organizaciones de Economía Popular y Solidaria.....	7
4.2.2. <i>Principios de Economía Popular y Solidaria</i> .....	10
4.2.3. <i>Sostenibilidad Financiera</i> .....	11
4.2.3.1. Pilares de Sostenibilidad Financiera. ....	11
4.2.4. <i>Bases de la Sostenibilidad Financiera</i> .....	12
4.2.5. <i>Metodología Cualitativa de la Sostenibilidad Financiera</i> .....	13
4.2.6. <i>Metodología Cuantitativa de la Sostenibilidad Financiera</i> .....	13
4.2.7. <i>Factores de la sostenibilidad financiera</i> .....	16
4.3. Marco Legal .....	17
4.3.1. <i>Constitución de la República del Ecuador</i> .....	17
4.3.2. <i>Regulación</i> .....	18
4.3.3. <i>Objetivo de la Ley Economía Popular y Solidaria</i> .....	19
4.3.4. <i>Control: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</i> .....	19
4.3.6. <i>Tributación de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria</i> .....	21
<b>5. Metodología</b> .....	<b>24</b>
5.1. Área de estudio .....	24
5.2. Enfoque y Método de Investigación.....	24
5.2.1. <i>Enfoque cualitativo de Investigación</i> .....	24

5.2.2.	<i>Método Inductivo</i> .....	24
5.2.3.	<i>Método Analítico</i> .....	25
5.2.4.	<i>Método Sintético</i> .....	25
5.2.5.	<i>Método Estadístico</i> .....	25
5.3.	Tipo de investigación.....	25
5.3.1.	<i>Exploratoria</i> .....	25
5.3.2.	<i>Descriptiva</i> .....	25
5.4.	Técnicas de investigación .....	25
5.4.1.	<i>Bibliográficas</i> .....	25
5.4.2.	<i>Entrevista</i> .....	25
5.5.	Recursos Materiales.....	26
5.5.1.	<i>Materiales Físicos</i> .....	26
5.5.2.	<i>Recursos Electrónicos</i> .....	26
5.5.3.	<i>Recursos Digitales</i> .....	26
5.6.	Población y Muestra.....	26
5.7.	Procesamiento de Datos .....	26
<b>6.</b>	<b>Resultados</b> .....	<b>29</b>
6.1.	Objetivo 1. Caracterización de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la Ciudad de Loja .....	29
6.1.1.	<i>Características de actividad económica</i> .....	29
6.1.2.	<i>Características administrativas</i> .....	32
6.1.3.	<i>Características de Mercado</i> .....	34
6.1.4.	<i>Características financieras</i> .....	35
6.2.	Objetivo 2. Análisis de los factores económicos, financieros, capital humano y tecnológico como elementos intervinientes en la Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria.....	37
6.3.	Objetivo 3. Sintetizar coherentemente la dinámica desarrollada por las organizaciones de Economía Popular Solidaria y la economía del país .....	40
<b>8.</b>	<b>Conclusiones</b> .....	<b>48</b>
<b>9.</b>	<b>Recomendaciones</b> .....	<b>49</b>
<b>10.</b>	<b>Bibliografía</b> .....	<b>50</b>
<b>11.</b>	<b>Anexos</b> .....	<b>53</b>

## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b> Conformación del sector cooperativo.....	8
<b>Figura 2.</b> Componentes del sector asociativo .....	9
<b>Figura 3.</b> Conformación del sector comunitario.....	9
<b>Figura 4.</b> Sector Económico Popular y Solidario .....	10
<b>Figura 5.</b> Ponderación de las dimensiones del índice de Sostenibilidad Financiera (ISF) ....	16
<b>Figura 6.</b> Sistema Financiero Ecuatoriano .....	18
<b>Figura 7.</b> Estructura del sector comunitario.....	20
<b>Figura 8.</b> Estructura y capital del sector asociativo .....	20
<b>Figura 9.</b> estructura y capital social del sector cooperativo .....	21
<b>Figura 10.</b> Tipos de organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja. .....	24
<b>Figura 11.</b> Grupo de actividad económica.....	30
<b>Figura 12.</b> Tipo de organización del grupo servicios de la economía popular y solidaria .....	30
<b>Figura 13.</b> Clases del grupo de servicios de las organizaciones de la EPS. ....	31
<b>Figura 14.</b> Grupo de producción .....	32
<b>Figura 15.</b> Lugar de funcionamiento .....	33
<b>Figura 16.</b> Grado de instrucción del representante legal y socios .....	33
<b>Figura 17.</b> Mercado para la venta del producto o servicio.....	34
<b>Figura 18.</b> Fidelidad del cliente .....	35
<b>Figura 19.</b> Resumen de los resultados obtenidos acerca de los factores que intervienen en la Sostenibilidad Financiera .....	39

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> Régimen Impositivo Simplificado Para Negocios Populares.....	23
<b>Tabla 2.</b> Muestreo .....	26
<b>Tabla 3.</b> Rango de evaluación para las Organizaciones De La EPS.....	27
<b>Tabla 4.</b> Actores de la EPS en Loja .....	29
<b>Tabla 5.</b> Factores Intervinientes En La Sostenibilidad Financiera .....	37
<b>Tabla 6.</b> Instrumento para medir la Sostenibilidad Financiera en organizaciones de la EPS	40
<b>Tabla 7.</b> Barómetro para medir la Sostenibilidad Financiera en el grupo servicios.....	41
<b>Tabla 8.</b> Barómetro para medir la Sostenibilidad Financiera en el grupo producción .....	42
<b>Tabla 9.</b> Barómetro para la medición de la Sostenibilidad Financiera grupo consumo.....	43
<b>Tabla 10.</b> Catastro de las organizaciones de la EPS Loja año 2022 .....	53
<b>Tabla 11.</b> Objetivo 2 Grupo Servicios .....	62
<b>Tabla 12.</b> Objetivo 2, Grupo Producción .....	62
<b>Tabla 13.</b> Objetivo 2 Grupo Consumo .....	63
<b>Tabla 14.</b> Aspectos para la permanencia de la organización .....	65
<b>Tabla 15.</b> Apoyo del estado.....	65
<b>Tabla 16.</b> Mercado de comercialización .....	65
<b>Tabla 17.</b> Clientes .....	65
<b>Tabla 18.</b> Proveedores.....	66
<b>Tabla 19.</b> Forma de pago a proveedores.....	66

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1.</b> Catastro de las organizaciones de la EPS de Loja año 2022.....	53
<b>Anexo 2.</b> Entrevista dirigida a los gerentes de las organizaciones.....	60
<b>Anexo 3.</b> Informe del procedimiento del objetivo 2 .....	62
<b>Anexo 4.</b> Estadísticos descriptivos de la ficha de recolección de datos del proyecto de investigación del estudio de la sostenibilidad financiera de las organizaciones no financieros de la Economía Popular y Solidaria. ....	65
<b>Anexo 5.</b> Certificación de traducción del abstract .....	67

## **1. Título**

La Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja

## 2. Resumen

El sector Popular y Solidario es el eje central del sistema económico ecuatoriano que se basa en planificar actividades colectivas a través de una empresa común. En este contexto, el estudio tiene como objetivo general diagnosticar la sostenibilidad financiera de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja. La investigación fue realizada desde el enfoque cualitativo, con alcance exploratorio descriptivo, que consistió en la caracterización de las organizaciones en aspectos económicos, administrativos, mercado y financieros. Para ello se usó técnicas de investigación como la entrevista a los gerentes de las organizaciones, además del uso de datos secundarios de estudios ejecutados por la carrera de Finanzas. Por lo cual, de las 161 organizaciones registradas en el catastro que mantiene la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el año 2022, se realizó un muestreo por conveniencia debido a las condiciones investigativas, obteniendo un total de encuestas aplicadas: 20 organizaciones de servicio, 20 de producción y 2 de consumo. Los resultados muestran que los factores que intervienen en la sostenibilidad financiera de las organizaciones son: limitado acceso al financiamiento, gestión de liquidez, carecen de tecnología y no consideran importante la capacitación al personal de producción, no son partícipes de las ferias que realizan los municipios en conjunto con el gobierno para dar a conocer su producto, así mismo no diversifican sus fuentes de ingresos, limitando desarrollo y crecimiento de las organizaciones en el mercado. Finalmente, se diseñó un instrumento cualitativo enfocado en las dimensiones de ingresos y administración contable financiera. Se concluye que, las organizaciones tienen socios con un nivel bajo de instrucción, no diversifican sus productos, y el producto lo destinan solo al mercado local; y, de las organizaciones diagnosticadas, las del sector productivo son las más vulnerables, puesto que, no poseen precios competitivos, tienen un limitado acceso al financiamiento, la capacitación del personal es escasa y no poseen tecnología adecuada para sus actividades.

**Palabras clave:** administración financiera; barómetro de sostenibilidad financiera; organizaciones de servicio, producción y consumo; vulnerabilidad financiera.

## 2.1. Abstract

The Popular and Solidarity sector is the central axis of the Ecuadorian economic system based on planning collective activities through a common enterprise. In this context, the general objective of the study is to diagnose the financial sustainability of Popular and Solidarity Economy organizations in the city of Loja. The research was conducted from a qualitative approach, with a descriptive exploratory scope, which consisted in the characterization of the organizations in economic, administrative, market and financial aspects. For this purpose, research techniques were used, such as interviewing the managers of the organizations, in addition to the use of secondary data from studies carried out by the Finance career. Therefore, of the 161 organizations registered in the registry maintained by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy for the year 2022, a convenience sampling was carried out due to the research conditions, obtaining a total of surveys applied: 20 service organizations, 20 production organizations and 2 consumer organizations. The results show that the factors that intervene in the financial sustainability of the organizations are: limited access to financing, liquidity management, lack of technology and do not consider important the training of production personnel, they do not participate in the fairs carried out by the municipalities together with the government to make their products known, likewise they do not diversify their sources of income, limiting the development and growth of the organizations in the market. Finally, a qualitative instrument was designed focused on the dimensions of income and financial accounting management. It is concluded that the organizations have members with a low level of education, do not diversify their products, and the product is destined only for the local market; and, of the organizations diagnosed, those in the productive sector are the most vulnerable, since they do not have competitive prices, have limited access to financing, staff training is scarce and they do not have adequate technology for their activity.

**Keywords:** Financial management; financial sustainability barometer; service, production and consumption organizations; financial vulnerability.

### 3. Introducción

La sostenibilidad financiera es el ajuste paulatino de los recursos económicos, humanos y técnicos para una adecuada gestión (Salcedo y Aguayo, 2022). Se puede alcanzar a través de estrategias que potencian el desarrollo de mecanismos de financiamiento innovadores, así como por la planificación estratégica del gasto a través del desarrollo de planes de sostenibilidad financiera (CONDENSAN, 2022). El sector de Economía Popular y Solidaria (EPS) ha sido creado y pensado en los sectores populares, que muy diferente de los modelos liberales, garantizan la utilización de la propia fuerza de trabajo como un recurso disponible para satisfacer las necesidades básicas de la comunidad (Bastidas Delgado, 2015; Cayapa, 2015; Herrán Gómez, 2013; Proaño Córdova Telmo Diego et al. 2018). Estas entidades, que no pertenecen al sector público, mantienen una gestión democrática e igualitaria, practican un régimen especial de propiedad y distribución de sus ganancias que permiten el crecimiento económico de la entidad.

La Economía Popular y Solidaria (EPS) ha tenido avances significativos en los últimos años, promoviendo la generación de empleo y la integración de diferentes sectores económicos a través de la cadena de valor (Lovato, 2014). En este contexto, las personas ven en la EPS un espacio importante para emprender sus actividades económicas (producción, comercio, servicios y consumo), en la nación el número de organizaciones, entre cooperativas, asociaciones y organizaciones comunitarias que conforman el sector, pasaron de 5.796 en diciembre de 2013 a 13.413 en junio de 2018. Sin embargo, la supervivencia de las organizaciones depende del fortalecimiento en sus prácticas asociativas y de la adaptación a las nuevas realidades sociales, económicas y tecnológicas, que a su vez se traducen en factores positivos para el sector, logrando mayor estabilidad, crecimiento y sostenibilidad (Jácome y Muela, 2018).

Algunas de las dificultades que presentan las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) según Peláez et al. (2022) son la concentración de los ingresos en una sola fuente, falta de capital, así mismo Argüello et al. (2019) expone que estas entidades afrontan problemas de rendimiento, creación, inclusión y participación en cadenas de valores lo que limita su buen desarrollo y estabilidad dentro del mercado. A la falta de desarrollo de la EPS se ha adicionado la exclusión, cuestionando la mayoría de los mecanismos tradicionales de distribución y protección de la clase obrera (Serrano, 2019).

Esta investigación constituye un aporte para las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, al proporcionar información sobre el conocimiento administrativo y financiero que poseen sus socios, lo que les permitirá tomar decisiones adecuadas para lograr un buen desarrollo organizacional, además de proponer una visión más real y orientada al crecimiento económico a través de la implementación de objetivos estratégicos enfocados en la sostenibilidad financiera.

En este contexto, se ha planteado la siguiente pregunta de investigación, ¿Cuáles son los resultados de realizar un diagnóstico de sostenibilidad financiera en las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja?, para dar respuesta a esta interrogante se planteó como objetivo principal “Diagnosticar la sostenibilidad financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja” la cual se basó en tres objetivos específicos: 1) Caracterización de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de Loja. 2) Análisis de los factores económicos, financieros, capital humano y tecnológico como elementos intervinientes en la sostenibilidad financiera 3) Sintetizar coherentemente la dinámica desarrollada por las organizaciones de Economía Popular Solidaria y la economía del país

El documento se encuentra estructurado de conformidad con las disposiciones de la Normativa vigente en la Universidad Nacional de Loja, el mismo contiene: **Título** que es la razón de investigación; **Resumen** donde se sintetiza el tema; **Introducción** en la que se menciona la importancia del tema, los antecedentes del problema, el aporte a las organizaciones del sector de Economía Popular y Solidaria y la estructuración de la presente investigación; **Revisión de literatura** en este ítem comprende la construcción de la evidencia empírica, un marco conceptual y legal; **Metodología** se encuentra todos los tipos de investigación, métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de la información para dar cumplimiento a los objetivos; **Resultados** donde se describe los principales hallazgos de los objetivos planteados; **Discusión** comprende la comparación de los resultados basándose en otros autores; a continuación se elaboran las **Conclusiones y Recomendaciones** en donde se concluye con lo más importante de los resultados del trabajo; **Recomendaciones** son aspectos orientados como apoyo a los directivos de las organizaciones; **Bibliografía** hace referencia a las fuentes de consulta e información que se validó para desarrollar el proyecto de tesis y **Anexos** que incluye documentos que sirven de soporte para el desarrollo de la investigación.

## 4. Marco Teórico

### 4.1. Evidencia empírica

En Australia la Universidad de Wollongong ejecutó estudios acerca de las organizaciones sin fines de lucro denominado “Financial sustainability and accountability: a model for nonprofit Organisations” realizado por Abraham, (2003) quien sostiene que la sostenibilidad financiera es un componente clave de la sostenibilidad organizacional a corto, mediano y largo plazo mediante la apertura de cuentas, la diversificación y asignación de fuentes de ingresos, el mantenimiento de gastos administrativos, el logro de altos márgenes operativos, la generación de rentas comerciales y sostener una base de capital adecuada por lo tanto, una organización es financieramente sostenible si puede mantener su balance general equilibrado.

En África Occidental, los estudios en Organizaciones no Gubernamentales concluyen que “Las prácticas sólidas de gestión financiera, la generación y diversificación de los ingresos, son factores claves de Sostenibilidad Financiera en las organizaciones” (Ebenezer et al. 2022, p. 66). Por lo cual, se debería priorizar aspectos claves para lograr que las organizaciones puedan mantenerse en el tiempo, sean sólidas y sostenibles.

La revista Journal of Business Economics (JBE) aporta al estudio de la Sostenibilidad Financiera con el artículo científico denominado “Financial sustainability: measurement and empirical evidence”. La Sostenibilidad Financiera es un parámetro de control de gestión que complementa el valor para el accionista y actúa como factor de éxito porque asegura el alcance de financiación de las empresas y reduce los riesgos de refinanciación y, por tanto, de insolvencia (Gleissner et al. 2022, p. 507)

Las organizaciones sin fines de lucro son financieramente sostenibles en el corto, mediano y largo plazo; si realizan rendición de cuentas, diversificación y distribución de fuentes de ingresos, reducción de costos generales, altos márgenes de ganancias operativas, generación de ingresos comerciales y mantenimiento de una base de capital adecuada para mantener un balance general equilibrado (Betancur y Acosta 2014).

Para el ámbito local el estudio de “Sostenibilidad financiera en organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Una propuesta de medición” realizado por Peláez et al. (2022), determinan que la sostenibilidad financiera de las organizaciones de EPS se relaciona con:

- ✓ La capacidad de generar un crecimiento positivo de los activos,
- ✓ Diversificar y equilibrar las fuentes de ingreso,
- ✓ Mantener una reserva en forma de gastos administrativos no esenciales; y
- ✓ Conseguir sostenidamente un excedente operativo.

## **4.2. Marco Conceptual**

### **4.2.1. Sector de la Economía Popular y Solidaria.**

A través de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) desde el 2011 se reconoce a la EPS como una forma de organización económica en la que sus integrantes, ya sea individual y colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones basadas en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad, (Art. 1).

El sector financiero popular y solidario está conformado por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito
2. Cajas centrales
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro

#### **4.2.1.1. Organizaciones de Economía Popular y Solidaria**

El sector Económico Popular y Solidario está formado por las organizaciones de sectores: cooperativo, asociativo, comunitario, y las personas que se consideran como unidades económicas populares. La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2011) las define como:

**Sector Cooperativo:** Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (Art. 21)

Dentro del sector cooperativo se encuentra la siguiente división:

**Cooperativas de Producción:** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles. (Art. 24)

**Cooperativas de Consumo:** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía. (Art. 25)

**Cooperativas de Vivienda:** Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. (Art. 26)

**Cooperativas de Servicios:** Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la

calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (Art.28)

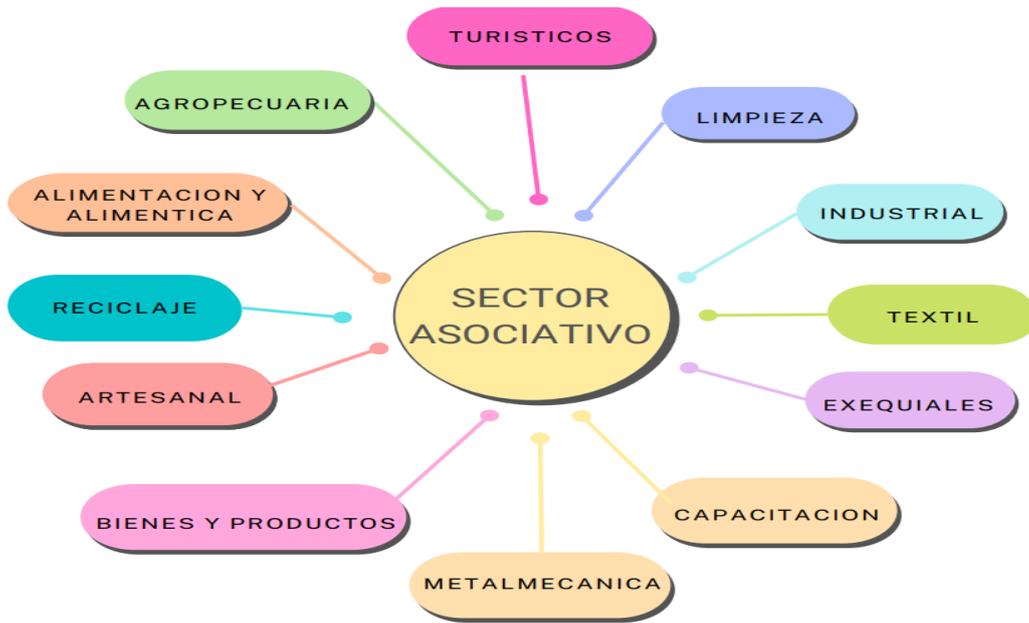
**Figura 1**  
Conformación del Sector Cooperativo



*Nota.* Información obtenida de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Sector Asociativo:** Son las asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la economía popular y solidaria. (Art.18)

**Figura 2**  
Componentes del Sector Asociativo



*Nota.* Información obtenida de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Figura 3**  
Conformación del Sector Comunitario



*Nota.* Información obtenida de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Sector Comunitario:** Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la Economía Popular y Solidaria. (Art.15)

**Unidades Económicas Populares:** Son aquellas que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad. (Art. 73)

**Figura 4**

*Sector Económico Popular y Solidario*



*Nota.* La figura muestra el diagrama del Sistema Económico Social y Solidario en Ecuador, a los agentes económicos que corresponden a cada sector del sistema y a los que se ubican en los sectores mixtos, según la forma de organización y el fin de las actividades que llevan a cabo. Fuente. Información obtenida SEPS (2012).

#### **4.2.2. Principios de Economía Popular y Solidaria**

Los principios y valores permiten a toda organización definir su estructura interna el alcance de sus operaciones y a limitar las acciones de sus integrantes, por lo tanto, estos principios pasan a ser tomados como directrices que se deben cumplir para lograr el desarrollo en función de sus objetivos.

La Alianza Cooperativa Internacional, (ACI), por ejemplo, ha identificado a siete principios como elementos distintivos de las organizaciones cooperativas en el mundo: libre adhesión, control democrático de los socios, participación económica de los socios, autonomía e independencia, educación, entrenamiento e información, cooperación entre cooperativas, y

compromiso con la comunidad. La LOEPS con un carácter más local establece 8 principios que toda organización de este sector debe seguir para ser identificada como tal:

- Búsqueda del Buen Vivir y del bien común
- Prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales
- Comercio justo y consumo ético y responsable
- Equidad de género
- Respeto a la identidad cultura

#### **4.2.3. Sostenibilidad Financiera**

León, (2001) define a la Sostenibilidad Financiera como la “capacidad de una organización para obtener ingresos para sostener procesos productivos a un ritmo constante o creciente para producir resultados”(p. 11). Otros autores consideran que la Sostenibilidad Financiera se ha convertido ampliamente en una palabra de moda aceptada por las empresas y la sociedad. No es un servicio superficial, su objetivo principal es la gestión, así demuestran la mayoría de países industrializados y los códigos de gobiernos corporativos.(Gleissner Werner et al. 2022)

La Sostenibilidad Financiera de una empresa tiene que ver con la capacidad para crear valor para sus propietarios y su continuidad utilizando la combinación óptima de inversiones y fuentes de financiación. El alcance de la sostenibilidad financiera abarca varias variables financieras simultáneamente que forman un marco de estándares que vinculan el valor y la continuidad de una empresa (Zabolotnyy y Wasilewski, 2019).

Según Günther T y Günther E, (2017) la definición Sostenibilidad Financiera es como la forma en que las empresas se gestionan financieramente para asegurar que el éxito financiero actual no ponga en peligro el éxito financiero futuro. (p.5) Al hablar de sostenibilidad financiera hablamos plenamente de la aversión al riesgo, las condiciones de inversión secundarias, la liquidez, la rentabilidad, el buen gobierno corporativo, asuntos sociales, como criterios para definirla.

##### **4.2.3.1. Pilares de Sostenibilidad Financiera.**

La sostenibilidad financiera de las organizaciones al igual que una mesa necesita cuatro pilares para mantener el equilibrio. Los principales pilares de sostenibilidad son según León (2001):

**Pilar de Planificación Financiera y Estratégica** El plan financiero opera sobre la base de escenarios, que van desde el mínimo factible hasta el ideal. El escenario mínimo factible cuantifica las prioridades que son indispensables para cumplir la misión dentro de un marco de tiempo específico y si la organización puede cubrir sus costos fijos u operativos durante ese período.

**Pilar de Diversificación de Ingresos:** El segundo pilar de la sostenibilidad financiera es la diversificación de ingresos, que se refiere no solo a la generación interna de

ingresos, sino también a la cantidad de fuentes de ingresos que proporcionan nuestro principal financiamiento.

**Pilar Buena Administración y Finanzas:** Los procedimientos eficientes de administración y finanzas se rigen por una serie de políticas institucionales que nos ayudan a optimizar nuestros recursos y asegurar la transparencia en la gestión fiscal. Los procedimientos contables-administrativos deben ajustarse a las necesidades de la organización.

**Pilar Generación de Ingresos Propios:** La generación de ingresos propios es una forma de que una organización diversifique sus fuentes de ingresos. En esta categoría, sin embargo, discutimos todas las formas en que una organización puede generar ingresos sin restricciones: en otras palabras, ingresos que la organización, no el donante, decide cómo gastar. (pp. 15-18)

#### **4.2.4. Bases de la Sostenibilidad Financiera**

Guerrero (2021), considera que la sostenibilidad en las empresas es considerada como una oportunidad de cambio y adaptarse a nuevas formas de hacer negocios en cuanto a la producción, comercialización, publicidad, entre otros, así como convivir con la sociedad, desarrollar su negocio y ser competitivo. un entorno en el que todos ganan y proporciona la siguiente base para la sostenibilidad financiera:

**Productividad:** El objetivo es medir la eficiencia de producción por cada factor o recurso utilizado, de modo tal que se logre la eficiencia con el mejor o máximo rendimiento utilizando un mínimo de insumos. Por lo cual, se interpreta como importante el aumento de la productividad, pues permite mejorar la calidad y desempeño organizacional, la rentabilidad de los proyectos, lo que a su vez permite aumentar la inversión y el empleo; todo lo cual se traduce en el crecimiento económico, en el marco de la sostenibilidad financiera

**Eficiencia:** Dentro del contexto empresarial, la sostenibilidad económica implica el uso de los diversos activos de la compañía de manera eficiente para permitirle continuar funcionando a lo largo del tiempo, con lo cual, se puede decir, que para que las empresas tengan sostenibilidad económica, deben ser rentables.

**Innovación:** En términos prácticos, consiste en crear y aplicar nuevas ideas para los productos o servicios que una empresa ofrece, para generar un valor diferenciador de la misma ante sus competidores y aumentar sus ingresos. Razón por la cual es un elemento a considerar para la sostenibilidad financiera en las oportunidades de negocio.

**Crecimiento y desarrollo:** el logro de la sostenibilidad implica la inversión en recursos y maquinarias que permitan mejorar los procesos productivos, manteniendo la calidad

del producto, mientras es competitivo en las oportunidades de negocio y apertura hacia nuevos mercados.

**Gestión Financiera:** Esta área tiene un gran componente dentro de la sostenibilidad de las empresas. Por esta razón, Guerrero (2021) cita a Gonzales (2018), quien menciona la importancia de la misma para la administración adecuada en la toma de decisiones de una empresa, observar las dificultades futuras para pronosticar la situación económica, financiera y aplicar correctivos para solventarlas. De ahí, que, para este autor, algunos de los problemas que se pueden presentar en las empresas manufactureras, es la deficiente gestión financiera lo que provoca que se conviertan insostenibles en el tiempo (p. 40)

#### **4.2.5. Metodología Cualitativa de la Sostenibilidad Financiera.**

El análisis de los factores que influyen en el éxito de las organizaciones será evaluado a través de indicadores que se encuentran en constante evolución y permiten cumplir sus objetivos.

León (2001) propone seis diferentes tipos de indicadores que se engloban en tres secciones, en la primera sección se encuentran los indicadores de Visión y Liderazgo, luego se encuentran los de Indicadores de capacidad de generación de recursos y por último los indicadores de capacidad de administrativo/financiero, estos aplicados a organizaciones sin fines de lucro, cada indicador comprende diferentes puntos de vista de la empresa a continuación se detalla los indicadores

- **Indicadores de visión y liderazgo:** comprende tres aspectos que son: planificación estratégica, eficacia de la junta y la planificación de la estabilidad financiera.
- **Indicadores de capacidad de generación de recursos:** Comprende cuatro aspectos como plan para la obtención de fondos y el desarrollo, diversificación de las fuentes de financiamiento y generación de ingresos sin restricciones.
- **Indicadores de capacidad de administrativo/financiero:** mide estas capacidades a través de seis puntos de vista; tasa de recuperación de gastos indirectos, sistemas de contabilidad, información financiera interna, información financiera externa, supervisión externa y flujo de caja.

#### **4.2.6. Metodología Cuantitativa de la Sostenibilidad Financiera.**

La metodología cuantitativa trata de determinar la correlación que existe entre las variables objeto de estudio, en este caso se hará uso de los indicadores: estructura de capital, diversificación de ingresos, margen operativo y gastos administrativos que permiten realizar un análisis acerca de la administración contable de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria.

La estrategia metodológica que propone Peláez Moreno et al. (2022), en su artículo científico denominado “Sostenibilidad financiera en organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Una propuesta de medición”, se basa en estudios realizados por Tuckman y Chang (1991), Abraham (2003) y Bowman (2011) la sostenibilidad en organizaciones no lucrativas se puede medir a través de cuatro dimensiones vinculadas a la estructura de capital, la diversificación de ingresos, los gastos administrativos y el margen operativo.

**Estructura de capital:** La estructura de capital determina la distribución de activos, pasivos, patrimonio y su crecimiento, se mide desde dos perspectivas: el rendimiento de los activos y la relación de endeudamiento.

Siguiendo la línea de estudios realizados por Bowman (2011) y Tuckman y Chang (1991) los indicadores adecuados para determinar la dimensión de capital son:

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} \quad \text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos}}$$

**Interpretación:** Los supuestos de valoración se enmarcan a las propuestas de Tuckman y Chang (1991), Abraham (2003) y Bowman (2011) por lo tanto el ROA debería ser menor a la inflación del periodo vigente y el ratio de endeudamiento debe ser lo más bajo posible.

**Ingresos:** Una mayor diversificación de los ingresos permite que el impacto negativo sobre una fuente de ingresos sea compensado por otra. Por el contrario, esta distribución sugiere que las organizaciones sostenibles deberían equilibrar sus ingresos para que la mayor parte no se concentre en una sola fuente, para medir la diversificación y distribución de ingreso se utiliza los modelos propuestos por Abraham (2003) y Bowman (2011), el indicador utilizado es el índice de diversificación de ingresos (ID):

$$ID = \sum_{i=1}^n \left(\frac{r_i}{R}\right)^2, i = 1 \dots n.$$

Donde:

*ID*: índice de diversificación de ingresos

$r_i$  : Fuente de ingresos *i*

*R* : Total de ingresos

**Interpretación:** Los valores cercanos a 1 indican una excesiva concentración de los ingresos, es decir, pocas o una sola fuente de ingresos, los valores cercanos a cero indican la situación contraria.

**Gastos administrativos:** Los gastos de administración son los gastos específicos que se originan en la actividad de dirección y administración de la organización. En términos de sostenibilidad financiera mantener niveles superiores a los mínimos puede

ocasionar a las organizaciones flexibilidad ante shock financieros. El indicador propuesto para medir esta dimensión es:

$$\text{Ratio de gastos administrativos} = \frac{\text{Gastos administrativos}}{\text{Gastos totales}}$$

En donde:

*Gastos administrativos*: Incluyen salarios de directivos, personal administrativo, alquiler de oficinas, pago de servicios básicos, y otros gastos necesarios para la gestión administrativa de la organización.

*Gastos totales*: Incluyen gastos administrativos, gastos de ventas y gastos financieros.

**Margen Operativo**: El margen operativo relaciona la utilidad operativa con los ingresos por ventas. Al respecto el margen operativo proporciona a la organización fondos que se pueden ahorrar para construir capital. Si una organización tiene un margen operativo bajo o negativo, tendrá pocos o ningún excedente para enfrentar crisis de liquidez antes de tener que cortar los servicios Abraham (2003).

El indicador utilizado es el margen operativo definido por la fórmula:

$$\text{Margen Operativo} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ingreso por ventas}}$$

**Índice de sostenibilidad Financiera**: representa un resumen de la evaluación de las cuatro dimensiones, en la figura se muestra la escala de ponderación.

**Figura 5**

*Ponderación de las dimensiones del Índice de Sostenibilidad Financiera (ISF)*

Dimensión Diversificación de ingresos	Escalas**	Cuantificación de las escalas
Índice de diversificación * en base al cálculo de concentración de ingresos provenientes de: Ingresos por ventas, ingresos administrativos y sociales, y otros ingresos.	1 0,99-0,80 0,79-0,6 0,59-0,40 0,39-0,20 o menos	5 10 15 20 25
Dimensión de Gastos Administrativos	Escalas **	Cuantificación de las escalas
Ratio Gastos Administrativos	20-35%	5
	36-51%	10
	52-67%	15
	68-87%	20
	88-100%	25
Dimensión Estructura de Capital	Escalas**	Cuantificación de las escalas
Ratio de Endeudamiento***	>0.6	5
	0,50-0,49	10
	0,45-0,49	15
	0,40-0,44	20
	0,35-0,39	25
Ratio ROA***	0-0,02	5
	0,021-0,04	10
	0,041-0,06	15
	0,061-0,10 0,10-0,15	20 25
Dimensión Margen operacional	Escalas**	Cuantificación de las escalas
	10%-<15%	5
	15%-<20%	10
	20%-<25%	15
	25%-<30%	20
	30%-35% o >	25

*Nota.* \*El índice determina valores entre 0 y 1, valores cercanos o iguales a uno indican concentración, la situación contraria la señalan valores cercanos a cero. \*\* Se refiere al cálculo de los indicadores financieros e índice de diversificación sobre los Estados Financieros de la organización de EPS, que constan en el portal de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros del Ecuador (2010). \*\*\*Se utilizan dos indicadores de medición promedio de la dimensión estructura de capital. Fuente. Información obtenida de Peláez et al. (2022).

#### **4.2.7. Factores de la sostenibilidad financiera**

Según Omeri (2014) los factores influyentes en la sostenibilidad financiera de las organizaciones sin fines de lucro son:

- El impacto de la diversificación de las fuentes de financiación de las ONG tiene una relación inversa significativa con la sostenibilidad, es decir, si diversifican las fuentes de financiación, son menos sostenibles, por lo que estas

organizaciones necesitan generar ingresos por sí mismas y tener varias fuentes de fondo.

- La sostenibilidad financiera puede basarse no solo en la diversificación de fondos, sino también en personal competente con conocimiento independiente en su campo, es decir, personal capacitado y altamente calificado.
- Desarrollar un plan estratégico para la ejecución del proyecto que establezca un cronograma y defina lo que la organización pretende lograr en un período de tiempo determinado permite el desarrollo de las organizaciones

La investigación realizada por Serrano et al. (2020) indica que existen factores determinantes como las actividades productivas, ingresos, financiamiento y principios del buen vivir, que inciden en el proceso transformador asociativo y socioeconómico de los comerciantes. Así mismo, Álvarez (2020) señala que para el desarrollo de la asociatividad existen factores económicos internos y externos que inciden en el desarrollo comunitario organizacional, también añaden que el factor de capital social requiere de fortalecimiento para conseguir la construcción de asociatividad en estas organizaciones, enfrentan debilidades en la comunicación, relaciones interpersonales, cultura organizativa, compromiso y la falta de capacitación.

En esta misma línea, Gualán et al. (2022) mencionan que los factores que inciden en el crecimiento de las organizaciones no financieras de la Economía Popular y Solidaria son: capacitación del personal, gestión comercial y asociatividad. Estos factores son actores en la sostenibilidad financiera, porque limitan su desarrollo y crecimiento sostenible.

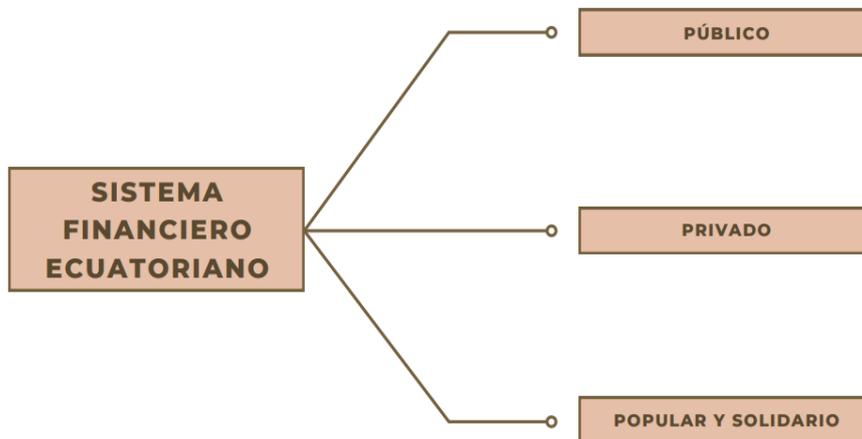
La contribución de la sostenibilidad financiera a la sostenibilidad en general de la empresa se basa en los siguientes factores: reducción del riesgo de retrasos en las entregas, reducción de riesgos de posibles impagos, mayor acceso a la financiación, mejores oportunidades y propiedad. Por lo tanto, la capacidad financiera y la sostenibilidad financiera son fuentes fundamentales para el funcionamiento organizacional (Betancur y Acosta, 2014).

### **4.3. Marco Legal**

#### **4.3.1. Constitución de la República del Ecuador**

La Constitución de la República de Ecuador (2008), en el Art.289, define al sistema económico como social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin propenden a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. Por lo tanto “el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario” tal como lo señala el Art.309.

**Figura 6**  
*Sistema Financiero Ecuatoriano*



*Nota. Información obtenida de la Constitución de la República (2008)*

Cada uno de estos sectores se regirá a las normas y entidades de control específicas y caracterizadas que tienen por objetivo preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Reconoce también que las formas de producción son diversas entre sectores comunitarios y cooperativos, empresariales públicas o privadas, asociativos, familiares, domésticos, autónomos y mixtos (Constitución de la República, 2008, Art. 319).

#### **4.3.2. Regulación**

Conforme al Artículo 144 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS): La regulación de la Economía Popular y Solidaria debe ser potestad de la Función Ejecutiva, que la ejercerá de la siguiente manera:

La regulación de la Economía Popular y Solidaria a través del Ministerio de Estado que determine el presidente de la República en el Reglamento de la presente Ley. Para estos efectos el referido Ministerio, contará con una Secretaría Técnica, la que además ejercerá las atribuciones otorgadas en la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General. Las regulaciones se expedirán sobre la base de las políticas dictadas por el Comité Interinstitucional. Las instituciones reguladoras tendrán la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de esta competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales (LOEPS, 2011).

Además, el Artículo 145 sobre la Regulación Diferenciada, establece que las regulaciones serán expedidas en forma diferenciada tanto para las personas y organizaciones que conforman la Economía Popular y Solidaria, como para el Sector Financiero Popular y Solidario y se referirán a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las personas y

organizaciones a las que se refiere la Ley, en coherencia con las regulaciones que emitan otras instituciones del Estado a fin de proteger los derechos de los usuarios y consumidores (LOEPS, 2011).

#### **4.3.3. Objetivo de la Ley Economía Popular y Solidaria**

La Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 precisa al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y que tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la LOEPS tiene por objeto:

Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;

- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad. (LOEPS, 2011)

#### **4.3.4. Control: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

La LOEPS (2011) en el Artículo 46 afirma que: “El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se creó como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva.” “La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.” (Art 46)

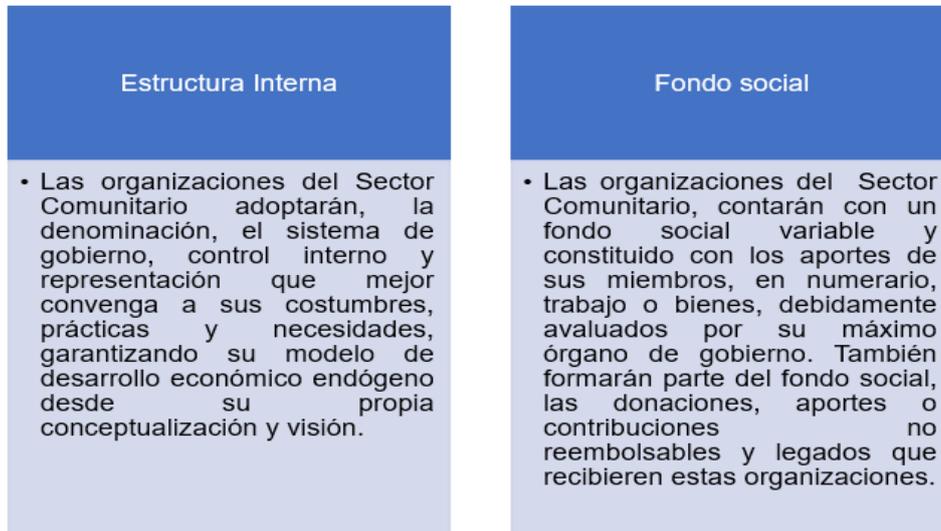
#### **4.3.5. Conformación de los Sectores de la Economía Popular y Solidaria**

Según la LOEPS los sectores de Economía Popular y Solidaria se encuentran estructurados de la siguiente manera:

**Sector comunitario:** rigiéndose en la ley las organizaciones pertenecientes al sector comunitario contarán con una estructura interna y un fondo social, aspectos que las caracterizan como organizaciones de este sector.

**Figura 7**

*Estructura del Sector Comunitario*

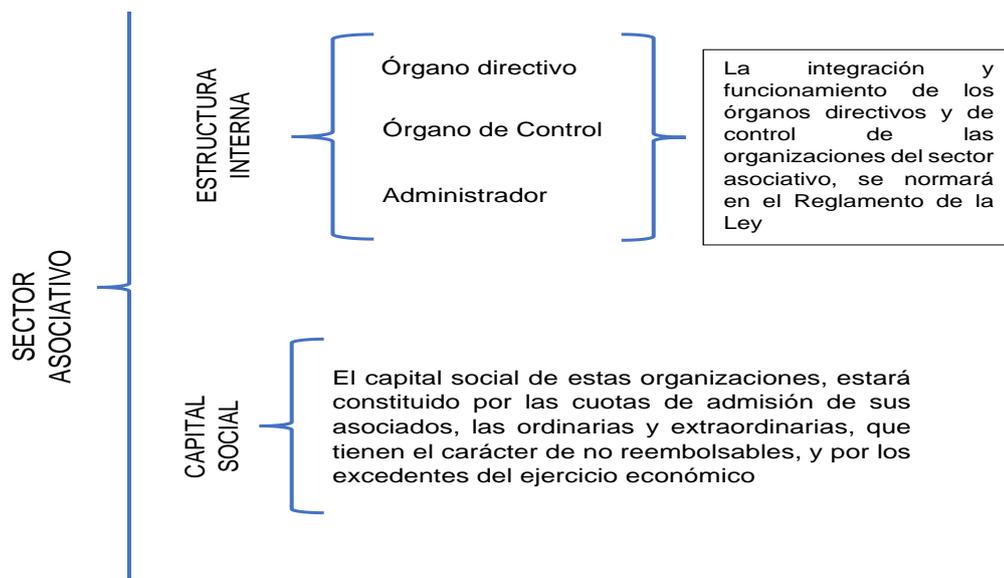


*Nota.* La información descrita se tomó del Art. 16 y 17 de la LOEPS

**Sector asociativo:** Este sector contará con una estructura interna y un capital social según lo estipulado en la ley.

**Figura 8**

*Estructura y Capital del Sector Asociativo*



*Nota.* Los artículos 19 y 20 de la LOEPS determinan la estructura y el capital que compone este sector.

**Sector cooperativo:** las actividades de este sector están sujetas a principios establecidos en la ley y se conformarán tal y como se describe en la figura 9.

**Figura 9**  
*Estructura y Capital Social del Sector Cooperativo*



Nota. La figura se desarrolló conforme lo estipula la LOEPS artículos 32, 38, 39, 40, 45 y 49.

#### **4.3.6. Tributación de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria**

La Economía Popular y Solidaria no es solo es una forma de generar economía sino también es una manera de generar la inclusión social, existen diferentes deberes formales para las organizaciones pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria, según el Servicio de Rentas Internas (SRI), (2021) son los siguientes:

- **Inscribirse al Registro Único de Contribuyentes (RUC):** Con el fin de registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y con el objeto de proporcionar información de Administración Tributaria.
- **Emitir comprobantes de venta:** Sustentarán sus operaciones mediante la emisión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios. Así también, deberán solicitar los comprobantes de venta correspondientes cuando efectúen sus compras, para el sustento de costos y gastos en su declaración del impuesto a la renta y crédito tributario en la declaración del IVA.
- **Llevar los libros y registros contables:** Para efectos tributarios, las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria que cumplan con las condiciones para constar en el régimen simplificado (RIMPE), no estarán obligados a llevar contabilidad, pero deberán llevar registros contables de conformidad con las normas simplificadas que establezca su organismo de control, en este caso la SEPS.
- **Presentar las declaraciones que correspondan:** Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria inscritas en el régimen general y en el régimen simplificado, deberán presentar su declaración del Impuesto a la Renta en abril de cada año. Además, realizar declaraciones semestrales del Impuesto al

valor agregado IVA cuando: no hayan efectuado transacciones; sus transacciones correspondan exclusivamente a actos solidarios; cuando los bienes o servicios comercializados estén gravados con tarifa 0 % de IVA; y, cuando no hayan actuado como agentes de retención. En cambio, las declaraciones mensuales deben realizarse cuando: los contribuyentes inscritos en el Régimen para la EPS que vendan bienes o presten servicios gravados con tarifa 12 % de IVA y/o efectúen retenciones de IVA y los contribuyentes inscritos en el régimen general, deberán efectuar declaraciones mensuales de acuerdo con el noveno dígito del RUC.

- **Retenciones del IVA y del Impuesto a la Renta.** Las organizaciones de la economía popular y solidaria del Régimen Simplificado no son agentes de retención del Impuesto a la Renta ni de IVA; excepcionalmente efectuarán retenciones de estos impuestos en los siguientes casos y según corresponda: cuando efectúen pagos a no residentes o a sujetos pasivos por lo que se deba emitir una liquidación de compra de bienes y prestación de servicios; por los pagos a trabajadores en relación de dependencia, de conformidad con las reglas generales establecidas para el efecto, y/o; en otros casos expresamente previstos mediante resolución de carácter general que emita el Servicio de Rentas Internas (pp. 6–9).

#### **4.3.7. Ley Orgánica para el desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal**

##### **4.3.7.1. Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares - RIMPE.**

El Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), es el nuevo régimen aplicable en Ecuador desde el año 2022, este reemplaza al Régimen Impositivo Simplificado (RISE) y al régimen de microempresas, el nuevo régimen se agrupa en dos categorías: la primera es Negocios Populares: personas naturales con ingresos anuales brutos de USD \$0 a \$20.000 al 31 de diciembre del año anterior, el segundo es Emprendedores: personas naturales y jurídicas con ingresos anuales brutos desde USD \$0 a \$300.000 al 31 de diciembre del año anterior (Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal, 2021, Arts., 97, 97-1,97-2, 97-3)

**Tabla 1****Régimen Impositivo Simplificado para Negocios Populares**

<b>RIMPE Negocios Populares</b>	
<b>Comprobantes de venta</b>	Los contribuyentes considerados como negocios populares emitirán notas de venta al amparo de la normativa vigente.
<b>Impuesto a la renta</b>	La declaración y pago del Impuesto a la Renta se realizará con periodicidad anual. Si un negocio popular registra ingresos superiores a los USD 20.000 declarará, liquidará y pagará aplicando las reglas y tarifas previstas para el régimen RIMPE, de acuerdo con el rango que le corresponda.
<b>Impuesto al valor agregado</b>	No deben presentar declaraciones del IVA ya que el pago de su cuota establecida en la tabla progresiva incluye el pago de dicho impuesto.
<b>Retenciones</b>	Son sujetos a retención del 0 % por las actividades económicas sujetas a este régimen.
<b>Vigencia</b>	Si un negocio popular registra ingresos superiores a los USD 20.000, permanecerá en el régimen bajo el cumplimiento de las obligaciones simplificadas y dejará de ser parte del esquema de negocio popular desde el ejercicio fiscal siguiente.

*Nota.* Información obtenida del Servicio de Rentas Internas

## 5. Metodología

### 5.1. Área de estudio

La investigación, se dirigió a las organizaciones de Economía Popular y Solidaria pertenecientes a la ciudad de Loja, mismas que se encuentran agrupadas por sectores asociativo, cooperativo y comunitario, dedicados a actividades de producción, servicios y comercialización.

**Figura 10**

*Tipos de organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja.*



*Nota.* La información se obtuvo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del portal web del Municipio de Loja.

### 5.2. Enfoque y Método de Investigación

#### 5.2.1. Enfoque cualitativo de Investigación

Este trabajo de investigación se fundamentó en el enfoque cualitativo, que tiene como fin proporcionar una metodología que permita comprender la experiencia vivida desde el punto de vista de las personas que son el parte del fenómeno de estudio, para lo cual se recolectó datos para el análisis y caracterización de las organizaciones, información que permitió conocer la realidad que viven estas organizaciones.

#### 5.2.2. Método Inductivo

Este método de investigación se aplicó una vez realizada la caracterización, permitiendo la interpretación de los datos obtenidos de las entrevistas a los gerentes de las organizaciones que fueron objeto de estudio, lo que dio a conocer los aspectos relevantes, que las caracterizan.

### **5.2.3. Método Analítico**

Este método de investigación se lo aplicó para la elaboración de la discusión donde se realizó la comparación de estudios realizados por diferentes autores y se discuten las ideas pertinentes que se asemejan al estudio realizado.

### **5.2.4. Método Sintético**

Este método permitió el análisis de las respuestas obtenidas del guion de entrevista y presentar sus resultados de manera resumida donde se dieron a conocer los sucesos más apropiados de la investigación.

### **5.2.5. Método Estadístico**

Para Burgos et al. (2021), el método estadístico realiza una serie de pasos con el fin de obtener resultados fiables del tema que se investiga. Esto es importante de realizar para evitar obtener conclusiones erróneas. Por lo tanto, a este método se lo aplicó para el desarrollo del primer objetivo que permitió describir el conjunto de datos recolectados obteniendo así los parámetros que las caracterizan de otras organizaciones.

## **5.3. Tipo de investigación**

### **5.3.1. Exploratoria**

Según Hernández y Mendoza (2018), el propósito de un estudio exploratorio es investigar un fenómeno nuevo o poco estudiado o una pregunta de investigación que tiene muchas preguntas o no ha sido abordada previamente. En este contexto las investigaciones de sostenibilidad financiera en las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria son limitadas, por tal razón, se exploró acerca de la realidad que viven las organizaciones lo cual parece ser distinto a lo determinado y regulado legalmente.

### **5.3.2. Descriptiva**

La investigación fue descriptiva, ya que permitió describir los aspectos importantes de las organizaciones que sirvieron para dar cumplimiento al objetivo uno de la investigación, además sirvió para conocer acerca de los factores que intervienen en la sostenibilidad financiera.

## **5.4. Técnicas de investigación**

### **5.4.1. Bibliográficas**

A través de esta técnica, se ejecutó una revisión de conceptos, teorías y estudios de casos relacionados al tema de sostenibilidad financiera se utilizó también fuentes de información secundaria como proyectos realizados por docentes de la carrera, revistas científicas, libros y base de datos virtuales oficiales, mismos que dieron a conocer los datos históricos y actualizados pertinentes para la investigación.

### **5.4.2. Entrevista**

El guion de entrevista con saturación de información, fue aplicado a los gerentes de las organizaciones de la EPS, el cual consistió en tomar información de las organizaciones

hasta que se deje de aportar nuevos datos se la da por terminada la entrevista a este grupo, así mismo se hizo con los demás grupos. El modelo de guion de entrevista aplicado se encuentra en el anexo 2.

## **5.5. Recursos Materiales**

### **5.5.1. Materiales Físicos**

En el desarrollo del trabajo investigativo se utilizó suministros y materiales de oficina, mismos que ayudó a plasmar la información nueva y válida para el estudio que se lleva a cabo.

### **5.5.2. Recursos Electrónicos**

Se usó un computador para el desarrollo de la investigación, el cual permitió almacenar los datos recolectados, procesarlos y obtener resultados organizados para formular las metas establecidas.

### **5.5.3. Recursos Digitales**

Los recursos digitales usados en la investigación fueron el programa de Microsoft Word, el cual permitió elaborar el manuscrito final, el programa estadístico Microsoft Excel, que sirvió para la tabulación de los datos secundarios, y la creación de gráficas estadísticas. Así mismo, se empleó bases de datos, de repositorios universitarios, portal estadístico de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y otras fuentes especializadas.

## **5.6. Población y Muestra**

La población de estudio fueron las organizaciones de Economía Popular y Solidaria pertenecientes a la ciudad de Loja periodo 2022, que se encontraron en estado activo, lo que nos dio un total de 161 de las cuales 105 pertenecen al grupo servicios, 54 al grupo de producción y 2 de consumo. A este total se lo distribuyó de acuerdo al número de organizaciones activas para el sector asociativo, cooperativo y de unión en la ciudad.

Por circunstancias de la investigación se realizó un muestreo por conveniencia, para lo cual se obtuvo los siguientes resultados:

**Tabla 2**

*Muestreo*

<b>Sector</b>	<b>Total</b>	<b>Número de colaboradores</b>
<b>Servicios</b>	113	20
<b>Producción</b>	47	20
<b>Consumo</b>	2	2

*Nota.* El número de colaboradores son las organizaciones que colaboraron respondiendo la encuesta.

## **5.7. Procesamiento de Datos**

**Objetivo 1:** “Caracterización de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la Ciudad de Loja” para dar cumplimiento a este objetivo uso el catastro de las organizaciones de la EPS periodo 2022, de este se escogió únicamente las que se encuentran

activas, a las cuales, se les aplicó el guion de entrevista con una saturación teórica la cual consiste en dar por terminada la entrevista cuando los datos se vuelven repetitivos.

Una vez tabulados los datos se procedió a seleccionar las preguntas que sirvieron para la caracterización de las organizaciones.

**Objetivo 2:** Análisis de los factores económicos, financieros, capital humano y tecnológico como elementos intervinientes en la Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de la EPS, se basó en datos recopilados, y en datos secundarios como las entrevistas con los gerentes de varias organizaciones para determinar los factores. La información obtenida se organizó según los siguientes grupos: servicios, producción y consumo, lo que permitió identificar los aspectos que inciden en la organización sobre la sostenibilidad, eligiendo aspectos dentro de cada factor según la frecuencia de respuesta de los gestores. La evaluación se realizó tomando como modelo la escala de calificación para los estudiantes del Ministerio de Educación (2016), lo que permitió la elaboración de los rangos de evaluación según el porcentaje de repuestas obtenidas, los cual se definen y describen a continuación.

**Tabla 3**  
*Rango de evaluación para las organizaciones de la EPS*

Evaluación	Definición	Rango de evaluación
<b>Eficiente</b>	Se califica eficiente cuando el aspecto mencionado influyó positivamente en la organización	52 % -100 %
<b>Mejorable</b>	Indica que se encuentra en un nivel intermedio	26 %-51 %
<b>Deficiente</b>	Obtendrá esta calificación cuando lo mencionado influya negativamente en el desarrollo y crecimiento de la organización	≤ 25 %

*Nota.* La definición se basa en las respuestas obtenidas en las encuestas, el rango de evaluación se lo cálculo de acuerdo con las respuestas obtenidas y guiándose del modelo de evaluación del Ministerio de Educación (2016)

**Objetivo 3.** Sintetizar coherentemente la dinámica desarrollada por las organizaciones de Economía Popular Solidaria y la economía del país, para el cumplimiento de este objetivo se consideró que, un análisis crítico no debería quedar como una simple crítica si no buscar la manera de darle solución es así que, determinados los factores que intervienen y la caracterización, se diseñó indicadores cualitativos que otorguen información acerca de los ingresos, y la administración/contable/financiero, tomando en consideración el modelo propuesto por León, (2001) quien mide a la sostenibilidad en tres dimensiones con indicadores de liderazgo, capacidad administrativa/financiera y generación de recursos. A continuación, se describe las áreas y sus respectivos indicadores.

- **Ingresos:** tipo de productos y mercado.
- **Administrativo/contable financiero:** registros contables, capacitación del personal, capital tecnológico, asociatividad y plan de estabilidad financiera.

El proceso de evaluación se basó en la escala de Likert, que según Maldonado et al., n.d.es un tipo de escala aditiva que corresponde a un nivel de medición ordinal; consiste en una serie de ítems o juicios a modo de afirmaciones ante los cuales se solicita la reacción del sujeto, en este contexto se consideró tres niveles: deficiente, mejorable y eficiente.

## 6. Resultados

### 6.1. Objetivo 1. Caracterización de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la Ciudad de Loja

Las organizaciones de Economía Popular y Solidaria se encuentran estructurada por tres grupos; producción, servicios y consumo, dentro de estas se encuentran los sectores cooperativos, asociativo y unión, en la figura 2 se muestra la distribución según lo establecido en la LOEPS:

**Tabla 4**

*Actores de la EPS en Loja*

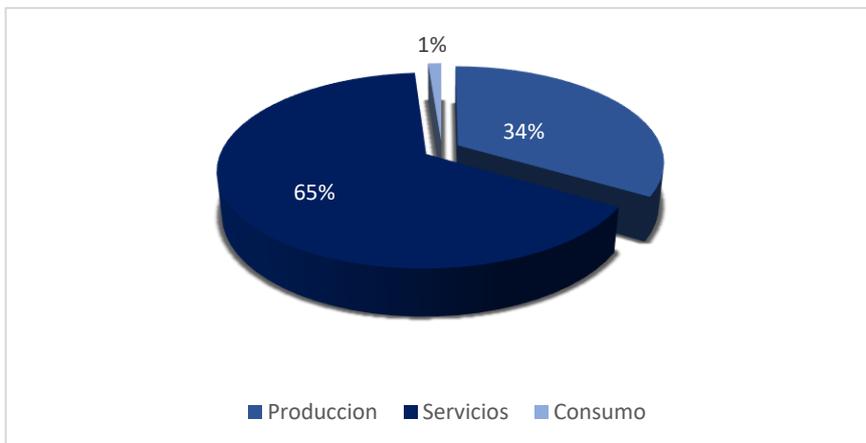
Sector	Conformado por	Tipo
<b>Cooperativo</b>	Personas que voluntariamente se han unido para formar una sociedad que satisfaga sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, mediante la formalización de una empresa de propiedad colectiva	Cooperativas de Producción Cooperativas de Consumo Cooperativas de Servicios 
<b>Asociativo</b>	Personas naturales con actividades económicas productivas similares que se asocian con el objetivo de producir, comercializar, consumir bienes y servicios lícitos, socialmente necesarios, para abastecerse de materia prima, entre otros.	Asociaciones productivas Asociaciones de servicio Asociaciones de consumo 
<b>Unión</b>	Gremios que tiene por objeto la seguridad, control de la informalidad, campañas de educación vial y acogimiento de denuncias a los malos elementos del gremio.	Unión provincial de cooperativas de taxi Unión de transporte provincial e interprovincial de pasajeros 

*Nota.* Información obtenida de la LOEPS. Las cooperativas de servicios de taxis y las de transporte de interprovincial de pasajeros, en la toma de decisiones es atendida por el sector Unión provincial de cooperativas de taxi y transporte provincial e interprovincial de pasajeros respectivamente.

#### 6.1.1. Características de actividad económica

La distribución por grupos de actividad de las organizaciones de la EPS se concentra en las asociaciones de servicio y producción con el 65 % y 34 % que tienen mayor participación en las parroquias de Sucre y El Valle, Carigan. Por otra parte, las de consumo se encuentran compartiendo representatividad escasa del 1% en las parroquias Sucre y el Valle. Lo referido presenta en la figura 11:

**Figura 11**  
Grupo de actividad económica

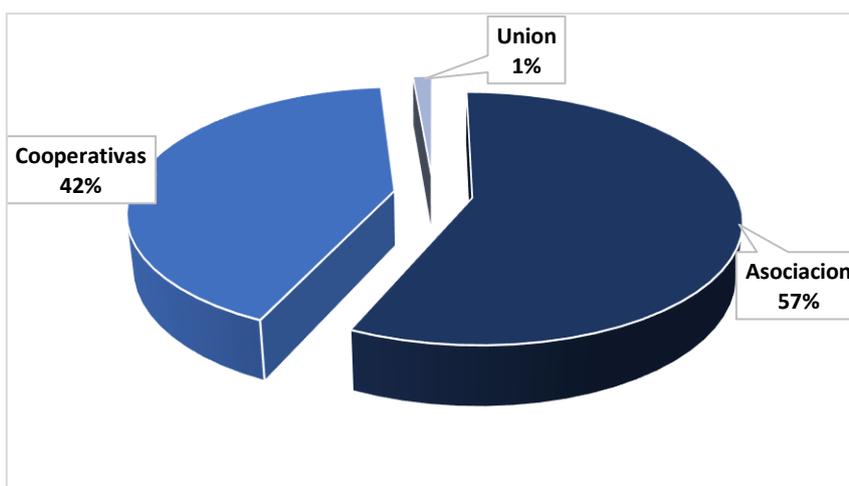


*Nota.* Información obtenida del catastro de la SEPS

✓ **Grupo Servicios**

Es necesario indicar que de acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria las organizaciones de producción, servicios y consumo se constituyen en grupos y clases; teniendo en cuenta esta particularidad se resalta que, dentro del grupo de servicios, las clases que lo engloban son: transporte, limpieza, capacitación, alimentación, alimenticia, reciclaje, turísticos, exequiales, agropecuarias entre otras. En la figura 12 se representa gráficamente la distribución de en donde prevalece el sector asociativo con un 57 % de participación.

**Figura 12**  
Tipo de organización del grupo servicios de la Economía Popular y Solidaria

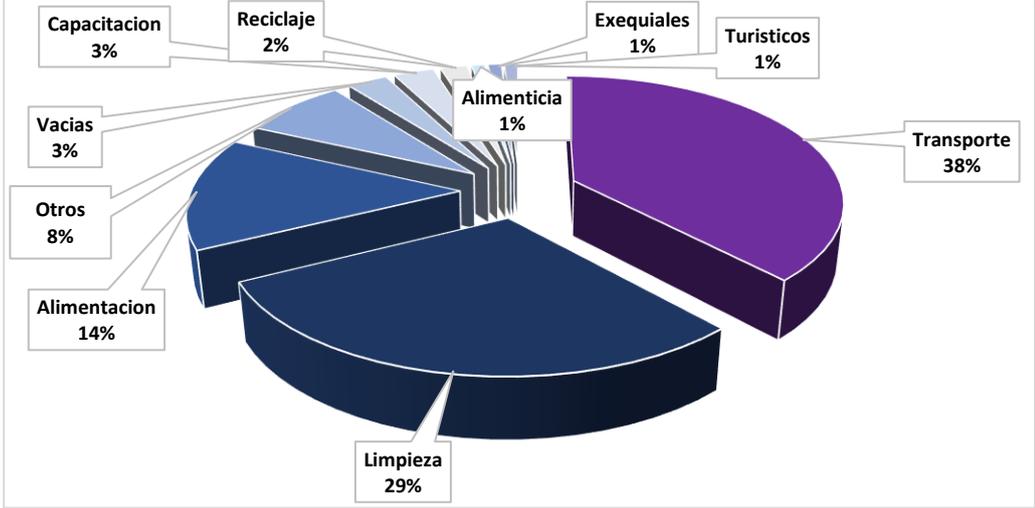


*Nota.* SEPS, Información obtenida de las cooperativas Loja

En la figura 13, las asociaciones, cooperativas y unión, se agrupan por clases, tal y como lo señala la LOEPS. Es así que, las clases de mayor participación en la ciudad de Loja son, las cooperativas de transporte 38 %, seguidas por el 30 % perteneciente a las organizaciones dedicadas a la limpieza, un 14 % de alimentación, la clase de que no han

definido la actividad, y otras clases que no se encuentran definidas en el catastro de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son el 8 %, 3 % son organizaciones que no definen su actividad pues se encuentran registradas como vacías y las de capacitación son este porcentaje respectivamente, las de reciclaje figuran el 2 % mientras que las de exequiales, alimenticias y turísticas son el 1% respectivamente del total del grupo de servicios.

**Figura 13**  
Clases del grupo de servicios de las organizaciones de la EPS.

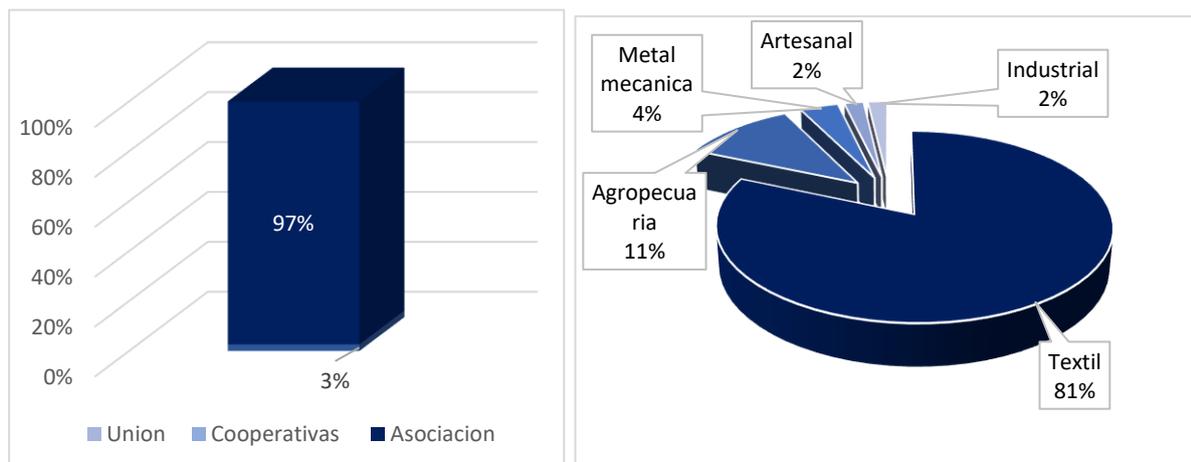


Nota. SEPS, Información de las cooperativas Loja.

✓ **Grupo de Producción**

Las organizaciones de producción tienen por objeto producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y gestionada por los principios de la Economía Popular y Solidaria, la figura 14 se da a conocer las organizaciones de Loja, el 97% son asociaciones y el 3 % cooperativas, este grupo presenta las siguientes clases; textil con el 81 %, agropecuaria el 11 %, 4 % Metalmecánica y el 2 % industrial y artesanal respectivamente, del todo el grupo de producción.

**Figura 14**  
*Grupo de producción*



*Nota.* SEPS, Información cooperativas Loja. 1. La figura de la izquierda muestra el total de asociaciones y cooperativas que pertenecen al grupo de producción. 2. La figura de la derecha muestra las clases de este grupo.

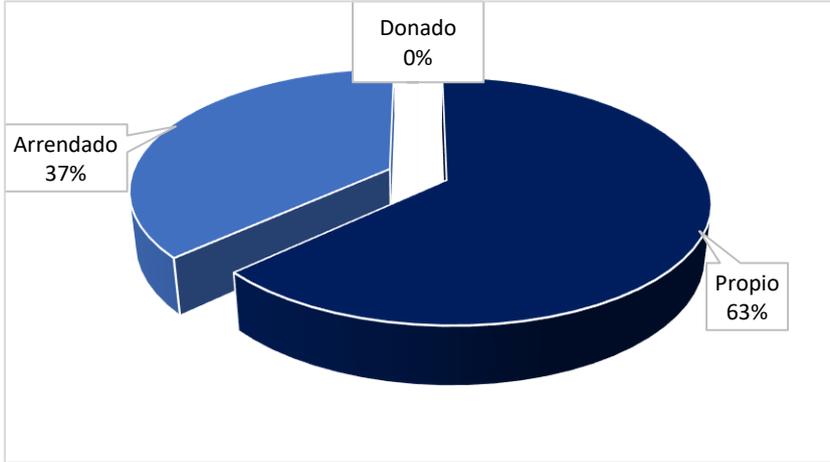
### **6.1.2. Características administrativas**

Las características administrativas hacen referencia a los rasgos que hacen únicas a las organizaciones, permiten complementarse con otras especialidades con el fin de coordinar mejor los recursos y conseguir cumplir con los objetivos propuestos. En este contexto se consideró como aspectos administrativos en lugar de funcionamiento, el grado de instrucción de los representantes legales y el apoyo del estado.

#### **a) Lugar de funcionamiento**

El lugar de funcionamiento de las organizaciones de la EPS de Loja, es generalmente propio (63 %), de este total solo un 20 % cuenta con este activo fijo como organización, y el 43 % alude que el lugar de funcionamiento es de propiedad de un solo socio, mientras que el 37 % operan en un local arrendado. Cabe recalcar que contar con un lugar propio para operar reduce los costos de administración dándole un beneficio a la organización, este dinero que se destina al alquiler puede ser utilizado en otras actividades que beneficien a la organización. Las asociaciones de producción textil y alimenticias prefieren trabajar en casa mientras que las cooperativas cuentan con una sede que es el lugar donde se lleva a cabo sesiones y actividades de la organización. Esta diferencia se da debido a las actividades a las que se dedican cada una de las organizaciones.

**Figura 15**  
*Lugar de funcionamiento*

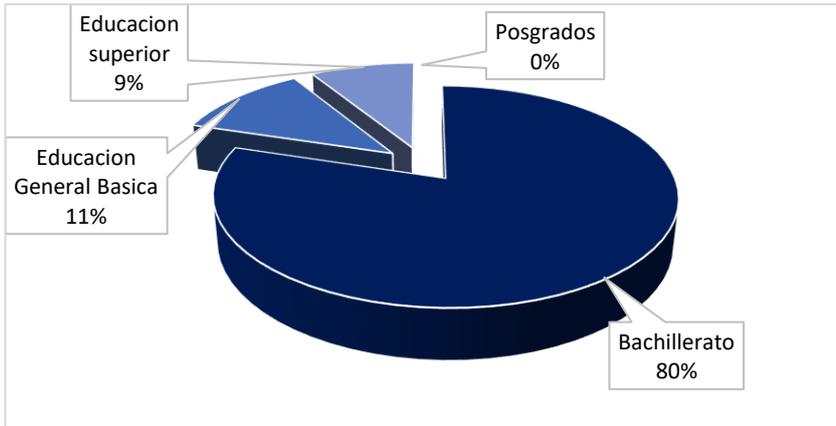


*Nota.* Información obtenida de la entrevista realizada a los gerentes de las organizaciones

**b) Grado de instrucción del representante legal y socios**

Según la figura 16, el 80 % de las organizaciones cuentan con representantes y socios con título de bachiller, un 11 % con estudios de educación general básica y un 9 % con educación superior, por lo tanto existe un nivel de instrucción bajo, si tomamos a consideración que contar con un nivel de instrucción alto podría adquirir mayores beneficios para la organización tales como llevar una buena organización para el proceso productivo del bien o servicio, tener un plan estratégico adecuado a las necesidades de la organización por lo cual generarían mayores ingresos.

**Figura 16**  
*Grado de instrucción del representante legal y socios*



*Nota.* Información obtenida de la entrevista realizada a los gerentes de las organizaciones

### c) Apoyo del estado

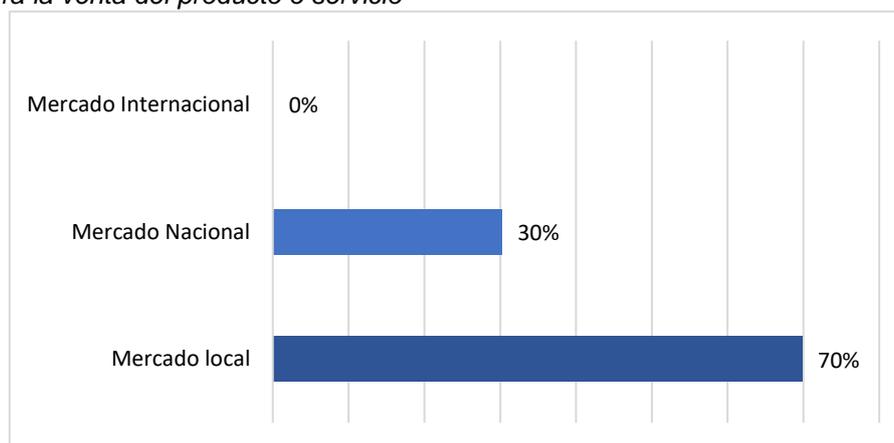
Estas ayudas se realizan por medio de capacitaciones, para sus socios en lo que se refiere al proceso productivo, mantenimiento de las unidades de trabajo, cuidado de los alimentos, cuidado y conservación de semillas, entre otros que tienen como objetivo perfeccionar y ofrecer un bien o servicio de calidad. En este contexto, durante el proceso de entrevista dirigido a los gerentes de las organizaciones de la ciudad mencionan, se obtuvo los siguientes resultados el 96 % anunció que no reciben apoyo del estado y el 4 % menciona que si reciben estas ayudas. Tienen un mal concepto acerca del apoyo del estado puesto que estos piensan que la ayuda debe ser un incentivo económico.

#### 6.1.3. Características de Mercado

Como se evidencia en la figura 18, el mercado al que se dirigen las organizaciones de EPS, con un 70 % es el mercado local, este abarca consumidores municipales o provinciales a estos compradores se dirigen las cooperativas de transporte de pasajeros, capacitación y asociaciones de limpieza, debido a que su principales consumidores son los habitantes de la ciudad, el 30 % en cambio apuntan al mercado nacional, a este mercado se dirigen asociaciones de producción textil mediante contratos vigentes en el Sistema de Contratación Pública puesto que en este portal ellos participan en una subasta para la obtención de contratos.

**Figura 17**

*Mercado para la venta del producto o servicio*



*Nota.* Información obtenida de las encuestas aplicadas a los gerentes de las organizaciones

#### 6.1.4. Características financieras

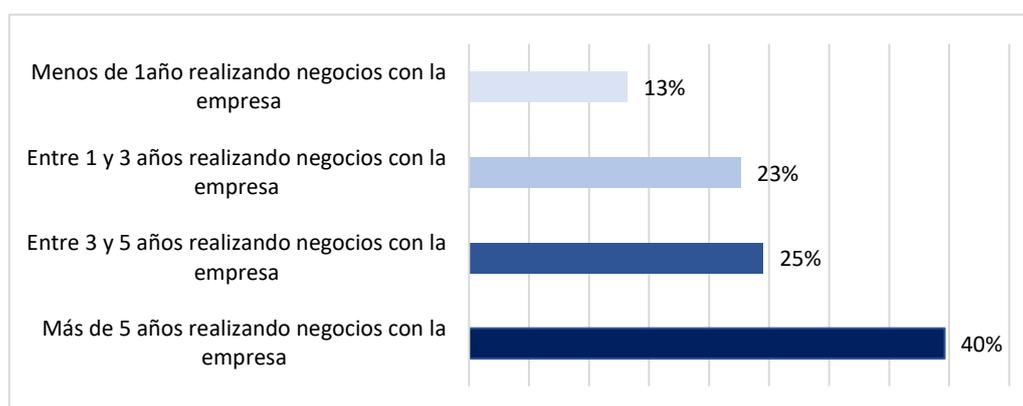
##### a) Diversificación de Ingresos

Los ingresos son aquellos que las organizaciones perciben por el concepto de prestación de servicios o alguna actividad productiva a la cual se dedican, es así que en las organizaciones estudiadas se evidenció que el 96 % que se conforma de cooperativas de transporte de pasajeros y carga mixta, asociaciones de producción alimentaria, agrícola y textil solo ofrecen un producto o servicio y solo un 4 % ofrece otros servicios entre ellas se encuentran las de comercialización y textiles.

##### b) Clientes

Esta característica es muy importante en la vida de las organizaciones, hacen rentable el negocio mediante sus compras en volumen, permiten que la organización crezca, que su bien o servicio sea reconocido, y ayudan a mejorar características en caso de los bienes producidos y en caso de los servicios a mejorar la calidad del mismo mediante los comentarios de los clientes. Por lo cual, es importante mantener una buena relación con los clientes, ofreciendo un bien o servicio de calidad que se ajuste a las necesidades de estos, las organizaciones de la EPS, que mantienen clientes de más de cinco años trabajando con ellos representan el 40 %, el 25 % señalaron que mantienen clientes de tres hasta cinco años y solo el 13 % con clientes de menos de un año, esto debido a que recién están iniciando como organización.

**Figura 18**  
*Fidelidad del cliente*



*Nota.* Información obtenida de las encuestas aplicadas a los gerentes de las organizaciones

##### c) Proveedores

Se consideró en este estudio conocer cuál es la interacción de las organizaciones de la EPS con sus proveedores. Los resultados evidencian lo siguiente, el 57 % de organizaciones cuentan con proveedores permanentes, añaden que esta relación les ha permitido tener beneficios como plazos de pago más extensos y ofertas, el 43 % los cambia

con frecuencia, esto les ha permitido tener una variedad de materiales y poder escoger la mejor calidad para su producción. En este aspecto es importante recalcar que el 55% paga una parte al contado y la otra a crédito, el 40% paga ha contado y el 6%a crédito por 60,30 y 90 días.

### **Conclusión parcial del objetivo 1**

La caracterización de las organizaciones de la EPS, permitió conocer que el grupo de servicios y de producción son los más destacadas en la ciudad representando el 99%, mientras que el grupo de consumo tiene la menor proporción, es decir solo el 1 % del total, de este total el 57 % son asociaciones de limpieza y producción, el 42 % son cooperativas de transporte de pasajeros.

Otro aspecto destacable, es que la mayoría de las organizaciones definen el apoyo del gobierno como un incentivo económico, sin considerar los diversos eventos educativos o ferias para ofrecer sus productos. La mayoría de organizaciones mencionaron que llevan más de cinco años trabajando con sus clientes, lo que indica que el producto o servicio que brindan se adecua a las necesidades de los clientes, en relación con sus proveedores, indicaron que tras la pandemia del Covid-19 el pago es en dos cuotas, el 50 % efectivo y 50 % de crédito, dándoles tiempo para que paguen su deuda.

Su mercado objetivo es local, es decir, su producto o servicio está a disposición para toda la población de la ciudad, lo cual no es beneficioso para todas las organizaciones algunas de ellas dependiendo de su actividad deberían optar por expandir su producto en mercados nacionales, así sus ingresos mejorarían.

**6.2. Objetivo 2. Análisis de los factores económicos, financieros, capital humano y tecnológico como elementos intervinientes en la Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria.**

**Tabla 5**

*Factores intervinientes en la sostenibilidad financiera*

<b>Grupo Servicios</b>				
<b>Factores</b>	<b>Cómo influyen en la sostenibilidad financiera</b>	<b>Porcentaje de respuesta para evaluación [1]</b>	<b>Rango</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	La competencia influye en el corto y largo plazo en la sostenibilidad financiera en el sector servicios, reflejándose en la capacidad de generar ingresos que son obtenidos sobre la prestación de servicios.	50 %	26 %-51 %	Mejorable
<b>Financieros</b>	El acceso al financiamiento impacta al proceso productivo y a la generación de nuevos proyectos.	25 %	≤ 25 %	Deficiente
<b>Capital humano</b>	La capacitación permanente es un factor de suma importancia dentro del contexto de sostenibilidad indicando una relación con el crecimiento económico, gestión adecuada para la permanencia en el tiempo y en el mercado y, buena imagen de la organización.	10 0%	52 %-100 %	Eficiente
<b>Capital tecnológico</b>	Implementación de sistemas de fácil acceso a los usuarios como portales web y sistemas de gestión y control. Y por parte de los oferentes se refiere a los medios de difusión del servicio	50 %	26 %-51 %	Mejorable
<b>Grupo de Producción</b>				
<b>Factores</b>	<b>Cómo influyen en la sostenibilidad Financiera</b>	<b>Porcentaje de respuesta para evaluación</b>	<b>Rango</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	Los precios no competitivos inciden en la sostenibilidad financiera de manera negativa puesto que no permite que éstas perciban un margen aceptable de ganancias así también se refleja en la capacidad de generar mayores ingresos por la venta de productos	25 %	≤ 25 %	Deficiente

<b>Financieros</b>	El acceso al financiamiento impacta al proceso productivo y a la generación de nuevos proyectos.	25 %	≤ 25 %	Deficiente
<b>Capital humano</b>	La capacitación permanente muestra la relación entre el crecimiento económico y la imagen de la organización, lo que permite a la organización obtener más ingresos, dotarla de mayor eficiencia financiera y asegurar su permanencia en el mercado.	20 %	≤ 25 %	Deficiente
<b>Capital tecnológico</b>	La falta de aplicación de nuevas tecnologías arriesga su productividad y permanencia en el mercado, puesto que limita su capacidad para producir en gran escala lo que hace que se limiten sus ingresos.	25 %	≤ 25 %	Deficiente

#### Grupo Consumo

<b>Factores</b>	<b>Cómo influyen en la sostenibilidad Financiera</b>	<b>Porcentaje de respuesta para evaluación</b>	<b>Rango</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	El aumento de los precios de las materias primas aumenta los costos de producción y la falta de materias primas afecta negativamente a las organizaciones porque su producción se limita.	25 %	≤ 25 %	Deficiente
<b>Financieros</b>	El acceso al financiamiento impacta al proceso productivo y a la generación de nuevos proyectos.	18 %	≤ 25 %	Deficiente
<b>Capital humano</b>	Planificación de trabajo colectivo permite alcanzar la sostenibilidad al agilizar y organizar las actividades a las que están destinados sus socios	50 %	26 %-51 %	Mejorable
<b>Capital tecnológico</b>	Tecnificación de sus procesos organizacionales influye positivamente ya que aumenta la producción y los ingresos	33 %	26 %-51 %	Mejorable

*Nota.* Información obtenida de las entrevistas dirigidas a los gerentes y de fuentes bibliográficas. Los resultados de análisis se basan en la técnica cualitativa de saturación teórica obtenida a través de entrevistas en el caso que compete, y encuestas aplicadas a la población de estudio.

[1] Las preguntas y respuestas de donde surgen estos aspectos de encuentran en el anexo 3

**Conclusión parcial objetivo 2:** A continuación, se presentan los factores por cada grupo y su respectiva calificación. El color rojo es deficiente el color amarillo es mejorable y verde eficiente

**Figura 19**  
*Resumen de los resultados obtenidos acerca de los factores que intervienen en la Sostenibilidad Financiera*



*Nota.* Elaborado por la autora

### 6.3. Objetivo 3. Sintetizar coherentemente la dinámica desarrollada por las organizaciones de Economía Popular Solidaria y la economía del país

Al realizar un análisis coherente, se espera no solamente una crítica si no una posible solución, es así que luego de haber identificado las debilidades y desventajas que presentan las organizaciones se presenta como alternativa de solución la elaboración de un barómetro de medición de la sostenibilidad financiera el cual aborda variables cualitativas, que son las que por la naturaleza de las organizaciones las que más afectan, sin dejar de otorgarles la respectiva importancia a las variables cualitativas, como costos ingresos, endeudamiento, activos, nivel de gastos. En la tabla 6 se exponen las dimensiones que serán evaluadas para los distintos grupos.

**Tabla 6**

*Instrumento para medir la sostenibilidad financiera de las organizaciones de la EPS*

**BARÓMETRO DE MEDICIÓN DE SOSTENIBILIDAD FINANCIERA**



Organizaciones		Dimensiones	Indicadores
Grupo Servicios	Cooperativa de servicio de transporte de pasajeros	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tipo de mercado</li> </ul>
		Administrativo contable financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistemas contables</li> <li>Capacitación del personal</li> <li>Asociatividad</li> <li>Diversificación de fuentes de financiamiento</li> <li>Planificación financiera</li> </ul>
		Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tipo de producto</li> <li>Tipo de mercado</li> </ul>
Grupo de Producción	Asociación de Producción textil	Administrativo/ contable financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación del personal</li> <li>Sistemas contables</li> <li>Capital tecnológico</li> <li>Diversificación de fuentes de financiamiento</li> <li>Planificación financiera</li> </ul>
Grupo Consumo	Asociación de Consumo Bienes y Productos	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tipo de ingresos y mercado</li> </ul>
		Administrativo contable financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistemas contables</li> <li>Asociatividad</li> <li>Planificación financiera</li> </ul>

*Nota.* Elaborado por la autora

**Tabla 7**

*Barómetro para la medición de la sostenibilidad financiera en el Grupo Servicios*

<b>Grupo Servicios</b>		
<b>Cooperativa de servicio de transporte de pasajeros</b>		
<b>Ingresos</b>		
<b>Tipo de mercado</b>	3	<input type="checkbox"/> Mercado local, y Región sur*
	2	<input type="checkbox"/> Mercado Regional sur y las ciudades que la comprendan*
	1	<input type="checkbox"/> Mercado local*
<b>Administrativo /Contable/Financiero</b>		
<b>Sistema contable</b>	3	<input type="checkbox"/> Elabora registros contables ordenados que dan paso al proceso de toma de decisiones
	2	<input type="checkbox"/> Solo realiza un presupuesto donde se evidencie ingresos y gastos
	1	<input type="checkbox"/> No mantienen registros contables
<b>Capacitación del personal</b>	3	<input type="checkbox"/> Reciben capacitaciones dos o más capacitaciones en el año de acuerdo con las necesidades del servicio.
	2	<input type="checkbox"/> Reciben capacitaciones una vez en el año
	1	<input type="checkbox"/> El personal no se capacita
<b>Asociatividad</b>	3	<input type="checkbox"/> La organización es participé de aplicaciones móviles y medios óptimos para dar a conocer su servicio.
	2	<input type="checkbox"/> La organización hace usos medios de comunicación tecnológicos para dar a conocer su servicio
	1	<input type="checkbox"/> La organización no implanta tecnología para el fácil acceso del servicio.
<b>Planificación de estabilidad Financiera</b>	3	<input type="checkbox"/> La organización posee un plan de estabilidad financiera en marcha, este es objeto de seguimiento, se cumplen las metas y se realizan ajustes según el diagnóstico
	2	<input type="checkbox"/> La organización ha comenzado a trazar estrategias para generar mayores ingresos, con objeto de atender a las necesidades financieras evaluadas.
	1	<input type="checkbox"/> La organización no ha definido las necesidades financieras mínimas que debe atender con el fin de lograr cumplir con los objetivos administrativos fijados.

*Nota.* Los indicadores fueron estructurados y ponderados de acuerdo a la caracterización y evaluación de los factores que intervienen en la sostenibilidad financiera. \*Región Sur: comprende las zonas de Zamora Chinchipe, El Oro y Loja en su totalidad, \*Mercado Regional sur: este tipo de mercado se expande por toda la región, \*Mercado local: engloba a los consumidores de los municipios.

**Tabla 8***Barómetro para la medición de la sostenibilidad financiera en el Grupo Producción*

<b>Grupo Producción</b>			
<b>Asociación de producción Textil</b>			
<b>Ingresos</b>			
<b>Tipo de Mercado</b>	3	<input type="checkbox"/>	Mixto, contratos públicos y privados
	2	<input type="checkbox"/>	Privado, contratos solo con instituciones privadas
	1	<input type="checkbox"/>	Público, contrato solo con instituciones públicas
<b>Tipo de Producto</b>	3	<input type="checkbox"/>	Ingresos ideales, por la venta de 5 o más productos
	2	<input type="checkbox"/>	Ingresos mejorables, por la venta de 2 a 4 productos
	1	<input type="checkbox"/>	Ingresos comunes, por la venta de un producto
<b>Administrativo /Contable/Financiero</b>			
<b>Capacitación del personal</b>	3	<input type="checkbox"/>	Mantienen un plan de capacitación ajustado a las nuevas necesidades, organizado y con seguimiento al final el plazo del mismo.
	2	<input type="checkbox"/>	La organización cuenta con plan de capacitación poco estructurado, no se hace un seguimiento de cumplimiento.
	1	<input type="checkbox"/>	La organización no desarrolla un plan de capacitación a sus asociados.
<b>Capital tecnológico</b>	3	<input type="checkbox"/>	Incorporan nuevas tecnologías que permiten aumentar la producción
	2	<input type="checkbox"/>	Solo el 50 % de maquinaria que poseen cuenta mejores tecnologías para la producción
	1	<input type="checkbox"/>	Laboran con maquinaria antigua.
<b>Sistemas contables</b>	3	<input type="checkbox"/>	Se usa la información contable en el proceso de toma de decisiones.
	2	<input type="checkbox"/>	El plan de cuentas de la organización permite realizar el análisis financiero de los contratos en forma conjunta.
	1	<input type="checkbox"/>	Contabilidad por contrato
<b>Diversificación de fuentes de financiamiento</b>	3	<input type="checkbox"/>	La organización posee una amplia base de financiamiento de fuentes internas y externas.
	2	<input type="checkbox"/>	Por lo menos dos fuentes de financiamiento: aportación de socios y venta de activos fijos.
	1	<input type="checkbox"/>	Una fuente de financiamiento interna, representada por el capital de los socios
<b>Planificación de estabilidad Financiera</b>	3	<input type="checkbox"/>	La organización posee un plan de estabilidad financiera y es objeto de seguimiento, se cumplen las metas y se realizan ajustes según el diagnóstico realizado.
	2	<input type="checkbox"/>	La organización ha comenzado a trazar estrategias para generar mayores ingresos.
	1	<input type="checkbox"/>	La organización no ha definido las necesidades financieras mínimas que debe atender con el fin de lograr cumplir con los objetivos administrativos.

*Nota.* Los indicadores fueron estructurados y ponderados de acuerdo a la caracterización y evaluación de los factores que intervienen en la sostenibilidad financiera.

**Tabla 9***Barómetro para la medición de la sostenibilidad financiera Grupo Consumo*

<b>Grupo Consumo</b>		
<b>Asociación de Consumo Bienes y Productos</b>		
<b>Ingresos</b>		
<b>Tipo de mercado</b>	<b>3</b>	<input type="checkbox"/> Red de canales de distribución
	<b>2</b>	<input type="checkbox"/> Mercado mayorista, venta de productos en grandes volúmenes
	<b>1</b>	<input type="checkbox"/> Mercado minorista venden el producto por cantidades pequeñas
<b>Tipo de producto</b>	<b>3</b>	<input type="checkbox"/> Ingresos ideales, por la venta de las cuatro líneas: primera necesidad, agrícolas, construcción, y artesanías
	<b>2</b>	<input type="checkbox"/> Ingresos mejorables, por la venta de dos líneas de productos
	<b>1</b>	<input type="checkbox"/> Ingresos comunes, por la venta de una línea de producto
<b>Administrativo /Contable/Financiero</b>		
<b>Asociatividad</b>	<b>3</b>	<input type="checkbox"/> Desarrolla, moldea e incorpora nuevos conocimientos de gestión que permite el buen funcionamiento de la organización
	<b>2</b>	<input type="checkbox"/> Se ajusta y moldea la gestión organizacional a las necesidades de la organización
	<b>1</b>	<input type="checkbox"/> Desarrollan una gestión organizacional tradicional
<b>Sistemas contables</b>	<b>3</b>	<input type="checkbox"/> Se usa la información contable en el proceso de toma de decisiones.
	<b>2</b>	<input type="checkbox"/> El plan de cuentas de la organización permite realizar el análisis financiero de los contratos en forma conjunta.
	<b>1</b>	<input type="checkbox"/> Contabilidad básica de ingresos y gastos
<b>Planificación de estabilidad Financiera</b>	<b>3</b>	<input type="checkbox"/> La organización posee un plan de estabilidad financiera y es objeto de seguimiento, se cumplen las metas y se realizan ajustes según el diagnóstico realizado.
	<b>2</b>	<input type="checkbox"/> La organización ha comenzado a trazar estrategias para generar mayores ingresos.
	<b>1</b>	<input type="checkbox"/> La organización no ha definido las necesidades financieras mínimas que debe atender con el fin de lograr cumplir con los objetivos administrativo.

*Nota.* Los indicadores fueron estructurados y ponderados de acuerdo a la caracterización y evaluación de los factores que intervienen en la sostenibilidad financiera

**Conclusión parcial objetivo 3:** El desarrollo de este objetivo permitió darle una alternativa de solución para evaluar la sostenibilidad financiera en donde se presentan indicadores cualitativos, los cuales se clasifican en dos dimensiones que son: los ingresos y gestión administrativa, financiera y contable, donde se identifican ciertos aspectos para la realización de un diagnóstico descriptivo, que es de gran importancia debido a que permitirá mejorar sus procesos en la toma de decisiones. Si se compara con las grandes empresas privadas que dominan el mercado y ofrecen una amplia gama de productos, estas empresas pueden gestionar mejor los ingresos y la gestión administrativa y financiera de acuerdo con sus necesidades comerciales, lo que en términos de sostenibilidad se puede decir que tienden a ser sostenibles en el mercado y duraderas.

## 7. Discusión

La Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria, está enfocada en el manejo y optimización de recursos a través de mecanismos de diversificación y equilibrio de ingresos, gestión administrativa, financiera y contable, los cuales deben ser evaluados permanentemente para lograr el desarrollo y crecimiento sostenible. En este contexto, la sostenibilidad financiera de las organizaciones de Economía Solidaria se puede evaluar desde las mismas dimensiones con las que se mide la sostenibilidad financiera de las grandes empresas, ya que el objetivo de ambas es mantenerse en el mercado.

Entre las características que se destacan de las organizaciones de la ciudad, está la diversificación de ingresos, evidenciando que la mayoría no diversifica sus fuentes de ingresos, es decir, sus ingresos provienen de la venta de un solo producto o servicio, lo que hace que estas empresas tengan una capacidad de producción limitada y no puedan expandirse a grandes mercados. Esta situación está relacionada con lo expuesto por León (2001) y Peláez et al. (2022) quienes reconocen que los ingresos son una parte importante de la sostenibilidad financiera y que necesitan implementar diversas medidas para asegurar su diversificación y adecuada planificación.

La investigación sobre los factores que afectan la Sostenibilidad Financiera demostraron que las organizaciones son financieramente deficientes porque no están bien administradas para desarrollar estrategias que les permitan diversificar los flujos de ingresos y crear valor empresarial, Guerrero (2021) llegó a la misma conclusión, él estudió empresas de la industria panificadora Santander-Colombia y determinó que en la mayoría de los casos la gestión financiera no es eficiente y eficaz dando como resultado, menores niveles de ingresos.

Herrera (2022) en su estudio sobre las microempresas de emprendimientos de Latacunga, observó que operaban sin una adecuada planificación financiera y que el cumplimiento de las obligaciones requería encontrar fuentes de financiamiento o reorientar recursos, y la inestabilidad del mercado limitaba el acceso al financiamiento externo. Esta situación de vulnerabilidad es similar a la realidad que viven las organizaciones de la ciudad de Loja, tienen acceso limitado al financiamiento, por lo que se ven obligadas a recibir inversión de los socios y si ellos no tienen, un solo socio se hace a cargo y asume la responsabilidad de la deuda de forma individual esto con el fin de llevar a cabo sus procesos productivos, por lo cual se evidencia que la planificación financiera es necesaria para garantizar un negocio en marcha.

La investigación actual muestra que las organizaciones de los sectores de producción y consumo no cuentan con suficiente elemento humano en la formación de los empleados debido a que no están capacitados. Según Uribe y Gómez (2020) el 100 % de todos los

empleados nuevos y antiguos de las PYMES del sector textil han sido capacitados, pero a pesar de esto, las PYMES no han alcanzado el nivel de las grandes empresas manufactureras en términos de producción. Es por ello, que se propone que las organizaciones capaciten de forma continua a los socios y empleados, con la finalidad de aumentar las ventas y asegurar su permanencia en el mercado.

Uribe y Gómez (2020), aluden que las PYMES del sector textil deben promover la existencia de ingresos considerables para invertir en tecnología que acrecientan la producción, conservando la calidad del producto y la satisfacción de los clientes. En este contexto, las organizaciones de la ciudad de Loja dieron a conocer que carecen de tecnologías, pero que lo consideran un factor importante para la permanencia de la organización, por lo tanto, se concuerda con lo dicho por los autores mencionados aclarando que la innovación tecnológica debe contar con procesos de análisis, desarrollo y ejecutar la producción en grande escala para la comercialización.

Según Bravo (2017) la globalización es un fenómeno que exige que los países promuevan la educación como alternativa para incentivar y alcanzar el desarrollo y la competitividad. En este contexto, en su estudio a las pequeñas empresas de Bucaramanga llegan a la conclusión que el conocimiento tecnológico, no es un requisito indispensable en las empresas como competencia esencial para la toma de decisiones. Por el contrario, en la investigación que se llevó a cabo se observa que el factor tecnológico es indispensable para el crecimiento y desarrollo de estas organizaciones, sus colaboradores son conscientes de que este factor es importante para la permanencia en el mercado, es necesario explicar que la innovación tecnológica debe contar con procesos de análisis, desarrollo para la comercialización.

Ahora bien, al hablar de los factores económicos, es necesario mencionar que estos factores no solo afectan a las organizaciones de la economía social, sino también a las empresas públicas y privadas, son de carácter externo e interno, son factores que influyen negativamente en la sostenibilidad financiera de estos grupos, exponiéndose a la quiebra, en este sentido, Bravo (2017) señala que las principales amenazas de las empresas se dan por la inconstante economía del país, por el aumento en la competencia y la fijación del precio del dólar para aquellas que tienen relaciones con organizaciones del exterior.

Solís e Hidalgo (2019) indican que las PYMES manufactureras la provincia de Manabí, Ecuador, no tienen una cultura de formación permanente de los empleados en cuanto a control y evaluación del personal, es decir, las pymes manufactureras formales logran sus objetivos de manera empírica, estos autores a través del uso de un modelo econométrico, concluyeron que la gestión administrativa no afecta la sostenibilidad financiera de estas empresas del sector manufacturero en Manabí, por el contrario, en función de los resultados, Herrera (2022)

concluye que la planificación financiera, administrativa, tributaria y de mano de obra es necesaria para asegurar que el negocio va por el buen camino y de igual forma Bravo (2017) menciona que el éxito o fracaso de un negocio depende en gran medida de una buena gestión empresarial y el trabajo en equipo. Expuestas las conclusiones a las que llegaron los autores de estos estudios, se vuelve importante que las organizaciones de la ciudad consideren que una buena gestión administrativa permitirá mayores beneficios, por lo que, el objetivo tres de este estudio enfatizan esta área y la evalúa para conocer en qué aspectos se debe mejorar para lograr la permanencia de estas pequeñas empresas.

La presente investigación sirve como punto de partida para el estudio de la sostenibilidad financiera del sector Económico Solidario, ya que permitirá tener un conocimiento más centrado de lo que implica ser sostenible, cabe mencionar que sostenibilidad financiera no se puede medir solo cualitativamente, si no se pueden tomar otras variables adicionales como estructura de capital, ingresos teniendo en cuenta la concentración, los gastos generales y el beneficio operativo.

## 8. Conclusiones

En concordancia con el objetivo de la investigación, y los datos obtenidos mediante las entrevistas estructuradas a los gerentes, se concluye que una de las razones que interfiere en el crecimiento de las organizaciones de la Economía Popular y solidaria de Loja, es la falta de claridad del concepto de sostenibilidad financiera.

1. En la ciudad de Loja, las organizaciones se clasifican en los grupos de producción, servicio y consumo, de las cuales las que mayor participación tienen son las de servicios en un 65 %. El 4 % de las organizaciones presentan más de una fuente de ingresos, el nivel de educación de los socios, el 80 % de los socios y directivos alcanzan una escolaridad hasta educación secundaria, y tan solo 9 % tiene una formación superior que los habilita para la toma de decisiones correctas, de sus organizaciones. Con respecto al activo fijo como bien inmobiliario y, lugar de funcionamiento y producción de bienes y servicios, solamente el 20 % de las organizaciones disponen legalmente de este bien como un activo fijo. El 96 % dieron a conocer que consideran el apoyo del Estado como ayudas económicas para la producción.
2. En el grupo de servicios, los factores financieros representados por el 25% se encuentran por debajo del rango establecido otorgándole una calificación deficiente, dentro de este factor se consideró, el acceso limitado a la financiación, puesto que inhiben la innovación y las decisiones de aumentar la producción, lo que retrasa el crecimiento. Mientras que, el grupo producción se muestra vulnerable para los cuatro factores por lo cual se lo cataloga como deficiente, evidenciando la falta de gestión administrativa y financiera que le permitirá preparar a la organización y actuar con anticipación ante cualquier eventualidad. Para el grupo consumo se evidencio que los factores económicos, como el aumento del precio de la mercadería, es un efecto negativo para estas organizaciones ya que reducen sus ventas y ganancias, también se muestra en este sector la falta de una buena gestión financiera, lo que hace que estas organizaciones no puedan sostenerse en el tiempo y se limite su crecimiento.
3. Para que el análisis crítico, no solo se quede en palabras se diseñó un instrumento de medición de sostenibilidad financiera con indicadores ajustados a la evidencia recabada del objetivo uno y dos, esto con el fin de mejorar la gestión administrativa/financiera contable y de ingresos de las organizaciones de la EPS de la ciudad de Loja, posicionando a esta herramienta como una posible solución a su falta de conocimiento sobre sostenibilidad financiera, así mismo, garantizará a las organizaciones conocer los aspectos que deben mejorar para que puedan crecer y mantenerse en el mercado.

## 9. Recomendaciones

Tomando como referencia los resultados de la investigación se expone las siguientes recomendaciones:

A la comunidad universitaria, realizar nuevos estudios de sustentabilidad, dirigidos a cada tipo de organización perteneciente a la Economía Popular y Solidaria, ya que esto nos permitirá saber si están conocen el término mencionado y los beneficios que trae consigo, así como también permitirá tomar decisiones adecuadas de gestión financiera y administrativa.

A las organizaciones, que se eduquen en el campo financiero, ya que es un elemento esencial para crear, administrar e invertir y asegurar la continuidad de sus operaciones. De esta forma, comprenderán que una buena gestión financiera, les facilitará el entendimiento de los estados financieros para tomar decisiones en los casos que se amerite.

Se propone a las organizaciones de producción, que diversifiquen la gama de productos que ofrecen y esto lo pueden hacer a través de un plan de marketing en el que se evalúe el precio de venta del producto y los mercados a los que se expandirá el producto. También se recomienda que las organizaciones EPS, desarrollen programas de capacitación para sus socios, los cuales deben ser controlados y monitoreados por los gerentes de cada organización. Así como también, las organizaciones deberían considerar desarrollar estrategias, para introducir nuevas tecnologías y ser más competitivos en el mercado, sin perder de vista su ingreso a los mercados nacionales y de ser el caso a los mercados extranjeros.

Finalmente, se plantea a las organizaciones hacer uso del barómetro para la medición de la sostenibilidad financiera acoplándose a sus necesidades ya que proporciona valiosa información que les permite llegar al estado deseado, también lo podrían acompañar de un análisis más concreto con el uso de indicadores que miden la sostenibilidad en dimensiones similares.

## 10. Bibliografía

- Abraham, A. (2003). *Financial sustainability and accountability: a model for nonprofit* [Universidad de Wollongong]. <https://ro.uow.edu.au/commpapers/739/>
- Alianza Cooperativa Internacional. (n.d.). *Identidad cooperativa: nuestros principios y valores*. Retrieved October 28, 2022, from <https://www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa-internacional>
- Álvarez Maribel. (2020). *Factores de Capital Social que influyen en la construcción de asociatividad en la Economía Popular y Solidaria en el sector de transporte de la ciudad de Latacunga*.
- Arguello Núñez León Benigno, Purcachi Aguirre Walther Boanerge, & Pérez Arévalo Mario Alejandro. (2019). La economía popular y solidaria en el desarrollo territorial. Análisis de las organizaciones del sector no financiero en la provincia de los Ríos-Ecuador. *OLIMPIA. Revista de La Facultad de Cultura Física de La Universidad de Granma.*, 16(53). [olimpia@udg.co.cu](mailto:olimpia@udg.co.cu)
- Bastidas Delgado, O. (2015). IV Jornadas de Supervisión de la Economía Popular y Solidaria Economía Solidaria: experiencias y conceptos. *Cuadernos Del CENDES*, 32, 167–170. <http://base.socioeco.org/docs/2705a873-b256-4f6a-8dfd-59370b09f0d4.pdf>
- Betancur Jenny, & Acosta Dayanne. (2014). *¿Cómo se sostienen financieramente las empresas sin ánimo de lucro? Casos de estudio en el área Metropolitana de Bucaramanga*. <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2014/155762.pdf>
- Bowman, W. (2011). Financial capacity and sustainability of ordinary nonprofits. *Nonprofit Management and Leadership*, 22(1), 37–51. <https://doi.org/10.1002/nml.20039>
- Bravo Jorge. (2017). Factores que afectan la sostenibilidad y el crecimiento de las pequeñas empresas en la ciudad de Bucaramanga - Santander - Colombia. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 4(01). <https://doi.org/10.24133/sigma.v4i01.1135>
- Burgos-Martínez, R., Argüelles-Pascual, V., & Palacios, R. H. (2021). Etapas del método estadístico Phases of the statistical method. *Publicación Semestral*, 9(17), 35–36. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/huejutla/issue/archive>
- Cayapa. (2015). Conclusiones, retos y propuestas de los ejes de idearia2015 conclusiones eje1: economía solidaria, desarrollo local e innovación social. *Revista Venezolana de Economía Social*, 15, 115–122. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=62252809008>
- CONDENSAN. (2022). *Consortio para el Desarrollo sostenible de la Ecorregión Andina*. <https://condesan.org/>
- Constitución de la República. (2008). *Constitución de la República del Ecuador 2008*. 91–92. [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Ebenezer, A. A., Musah, A., & Ahmed, I. A. (2022). *Determinants of Financial Sustainability of Non-Governmental Organizations (NGOs) in Ghana*.
- Gleissner Werner, Walkshausl Christian, & Günther Thomas. (2022). Financial sustainability: measurement and empirical evidence. *Journal of Business Economics*, 467–512. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s11573-022-01081-0>
- Gualán Oviedo, J. R., Partida Puente, A., & López Lira Arjona, A. (2022). Factores que promueven el crecimiento de las asociaciones no financieras de la “economía popular y

- solidaria” en Ecuador. *Innovaciones de Negocios*, 19(37).  
<https://doi.org/10.29105/revin19.37-378>
- Guerrero Jaimes, R. M. (2021). Sostenibilidad financiera para las empresas del sector panificador de Pamplona, norte de Santander, Colombia. *Dictamen Libre*, 28, 33–47.  
<https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.28.7291>
- Günther T, & Günther E. (n.d.). Finanzielle Nachhaltigkeit – Messung, finanzielle Steuerung und Herausforderung. In Hoffjan A - Knauer T - Wöhrmann A (Ed.), *Controlling: Konzeptionen – Instrumente – Anwendungen*. Retrieved October 29, 2022, from <https://bit.ly/3tduBhx>
- Hernández Roberto, & Mendoza Christian. (2018). *Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Vol. 1).
- Herrán Gómez, J. (2013). La economía popular y solidaria. Una práctica más que un concepto. *RETOS. Revista de Ciencias de La Administración y Economía*, 3, 35–42.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550955003>
- Herrera Pulloquinga, D. A. (2022). *El Régimen de Microempresas y la sostenibilidad financiera de los emprendedores de Latacunga*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO.
- Jácome Hugo, & Muela Lenin. (2018). *La Economía Popular y Solidaria: un modelo viable de desarrollo económico*. [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)
- Javier Solis Cedeño, V., & María Hidalgo Angulo, H. (2019). *Gestión administrativa y su incidencia en la sostenibilidad financiera de la pymes sector manufacturero de Manabí*. (Vol. 10, Issue 1).
- León, P. (2001). *Four pillars of financial sustainability* (Vol. 2, p. 15).
- León-Serrano, L. A., Loor-Reyes, J. A., Araujo-Cobarrubio, R. A., & Ramírez-Asanza, A. D. (2020). Factores determinantes de la economía popular y solidaria en el sector asociativo. *Entorno*, 70, 53–65. <https://doi.org/10.5377/entorno.v0i70.10162>
- Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal. (2021). *Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal*. [www.lexis.com.ec](http://www.lexis.com.ec)
- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. <https://bit.ly/3fJVx5H>
- Lovato, J. (2014). *Análisis de la participación y evolución del sector textil en el Ecuador y principales determinantes en las ventas del sector en la economía ecuatoriana, caso: Fabricación prendas de vestir, periodo 2000-2011*. Universidad Católica del Ecuador.
- Maldonado Luna Sandra Margarita, Méndez Hinojosa Luz María, & Peña Moreno José Armando. (n.d.). *Manual práctico para el diseño de la Escala Likert*.
- Ministerio de Educación. (2016). *Instructivo para la aplicación de la evaluación estudiantil*.
- Omeri Kerine Linda. (2014). *Factors influencing financial sustainability of non-governmental organizations: a survey of ngos in nakuru county*.
- Peláez Moreno, L. E., Hernández Ocampo, S. E., Sarmiento Castillo, G. del P., & Peña Vélez, M. J. (2022). Sostenibilidad financiera en organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Una propuesta de medición. *Revista Enfoques*, 6(22), 156–168.  
<https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v6i22.133>

- Proaño Cordova Telmo Diego, Tapia Panchi Erika Paulina, Jiménez Álvarez Elsy Marcela, Ortiz Roman Hermel David, & Mora Jati Paola Fernanda. (2018). El trabajo en equipo de las asociaciones, en un marco de la Economía Popular y Solidaria: estudio en un programa gubernamental. *Visión Gerencial*, 1, 125–137. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465554397011>
- Salcedo-Loor, H., & Aguayo-Joza, J. (2022). Sostenibilidad financiera para la unificación de una dirección municipal y una empresa pública. Caso: Movilidad de Manta EP. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3–1), 88–107. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-1.1119>
- SEPS. (2012). *Boletín de Coyuntura N°1* (pp. 5–6).
- Serrano León Andrea Lady. (2019). *Economía Popular y Solidaria: Base para el Desarrollo Asociativo y Buen Vivir Popular and Solidary Economy: Base for the Associative and Good Development to live* (Vol. 40, Issue 14).
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2021). *Beneficios e incentivos para Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria* (3).
- Stiven Uribe Toro, & Ortiz Gómez Mayori. (2020). *Sostenibilidad Financiera en el sector textil de las pymes en Medellín*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
- Tuckman Howard P, & Chang Cyril F. (1991). A Methodology for Measuring the Financial Vulnerability of Charitable Nonprofit Organizations. *SAGE Journals*, 20. <https://doi.org/10.1177/08997640910200>
- Zabolotnyy, S., & Wasilewski, M. (2019). The concept of financial sustainability measurement: A case of food companies from Northern Europe. *Sustainability (Switzerland)*, 11(18). <https://doi.org/10.3390/su11185139>

## 11. Anexos

### Anexo 1. Catastro de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria de Loja

**Tabla 10** Catastro de las organizaciones de la EPS Loja año 2022

Ruc	Razón social	Tipo organización	Grupo organización	Clase organización	Estado jurídico	Provincia	Cantón	Parroquia
1191701778001	Cooperativa De Taxis Libertador Bolívar	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191702022001	Cooperativa De Transportes Taxis Ecuador	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190006820001	Cooperativa De Transportes Loja	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190068613001	Cooperativa De Transportes Cuxibamba	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Carigan
1191741605001	Asociación De Desarrollo Comunitario De Moradores De Barrios	Asociación	Servicios	Exequiales	Activa	Loja	Loja	Valle
1191704270001	Cooperativa De Transporte De Carga En Camionetas Parque Bolívar	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1190024365001	Cooperativa De Transportes Sur Oriente	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191713695001	Cooperativa De Transporte De Carga En Camionetas Ocho De Diciembre	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191764311001	Asociación De Producción Textil La Esperanza	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191760529001	Asociación De Servicios De Alimentación Cuchara De Palo	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191760448001	Asociación De Servicios De Alimentación Buen Vivir	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191760499001	Asociación De Servicios De Limpieza Áreas Verdes	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Carigan
1191761967001	Asociación De Producción Textil Calidad, Experiencia Y Producción	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191765571001	Asociación De Servicios De Limpieza Reina Del Cisne	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191764788001	Asociación De Servicios De Limpieza Frontera Sur	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Valle
1191761991001	Asociación De Producción Textil Lideres En El Diseño Y Confección	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191762351001	Asociación De Servicios De Limpieza Te Doy Una Mano	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191760111001	Asociación De Producción Textil Cortes Lojanos	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191769372001	Asociación De Producción Textil Atelier Del Sur	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Loja
1191772179001	Asociación De Servicios De Limpieza R&R Systems And Services	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191795725001	Asociación De Servicios De Alimentación Integral Del Buen Vivir	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Carigan
1191759202001	Asociación De Servicios De Alimentación Fuerza Emprendedora	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191739872001	Asociación De Productores Agropecuarios Villonaco	Asociación	Producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190083701001	Cooperativa De Taxis Presidente Isidro Ayora	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle

1190010003001	Cooperativa De Carga En Camionetas Nueva Granada	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1190036223001	Cooperativa De Taxis Orillas Del Zamora	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191703452001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Jipiro De La Ciudad	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190016532001	Cooperativa De Transportes Urbanos 24 De Mayo	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191726703001	Cooperativa De Producción Y Comercialización De Productos	Cooperativa	producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191701824001	Cooperativa De Servicios Mecanización Agrícola Loja	Cooperativa	Producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191764850001	Asociación De Producción Textil Puntos Y Puntadas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191761479001	Asociación De Producción Textil El Dedal	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1190083639001	Cooperativa De Taxis Manuel Benjamín Carrión	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
2390023262001	Asociación De Comerciantes Valle Hermoso 12 De junio	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Santo domingo de	Santo domingo	Valle hermoso
1191762947001	Asociación De Pequeños Productores Agropecuarios Del Barrio	Asociación	Producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Loja
1191760863001	Asociación De Producción Textil Forma Y Diseño	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1990919646001	Asociación De Producción Textil Rey De La Frontera	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191762041001	Asociación De Producción Textil Santa Fe	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
0190416054001	Asociación De Producción Textil La Puntada Artesanal	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191769151001	Asociación De Producción Textil ISAPINTEX	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191769399001	Asociación De Producción Textil El Paraíso	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191785505001	Asociación De Servicios De Reciclaje Eco Recicladores Del Sur	Asociación	Servicios	Reciclaje	Activa	Loja	Loja	Valle
1191784746001	Asociación De Servicios De Limpieza SHANNEL	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191783898001	Asociación De Producción Textil Manos Y Tijeras	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191789470001	Asociación De Servicios De Limpieza Calidad Y Eficiencia	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191792323001	Asociación De Servicios Mensajería CHASKI EXPRESS Entrega Inmediata	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191788172001	Asociación De Producción Textil Blue Jean Azul Jean	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191793362001	Asociación De Servicios Comercialización Agrícola Una Sola	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191703142001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Once De Mayo	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190014963001	Cooperativa De Taxis Central	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191700879001	Cooperativa De Transporte Ejecutivo Escolar Podocarpús	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre

1191763730001	Asociación De Servicios De Limpieza Limpiamax	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191761398001	Asociación De Servicios De Limpieza Kintia Pantia Cascadas	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191759806001	Asociación De Servicios De Limpieza La Primavera	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191768562001	Asociación De Servicios De Limpieza Divina Misericordia	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Valle
1191754707001	Asociación De Producción Textil Diseñando El Futuro De Loja	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191769755001	Asociación De Producción Textil Flixadidas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191771199001	Asociación De Servicios De Alimentación Nutrición Integral Y	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191768740001	Asociación De Servicios De Limpieza Organizada Eficiente Y Profesional	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191769631001	Asociación De Producción Metalmecánica Tallando Muebles	Asociación	Producción	Metalmecánica	Activa	Loja	Loja	Valle
1191785327001	Asociación De Servicios De Limpieza Centinela Del Sur Limpieza Del Sur	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191795214001	Asociación De Servicios De Alimentación Natura Vida Vida	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191795773001	Asociación De Servicios Turísticos La Castellana	Asociación	Servicios	Turísticos	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191704416001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxi Ciudadela Del	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1190015102001	Cooperativa De Taxis 18 De noviembre	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Punzara
1191700356001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Carigan	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191753484001	Asociación De Servicios De Alimentación, Limpieza y Mensajería	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Loja
1191766802001	Asociación De Producción Textil Divino Redentor	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191762394001	Asociación De Producción Textil Manos Hábiles Lojanas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191761452001	Asociación De Producción Textil Familiar Lojana	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191762890001	Asociación De Producción Textil Mujeres Luchadoras Atelier Sport	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191751643001	Asociación De Servicios Complementarios Virgen De	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191763528001	Asociación De Servicios De Limpieza Luna Nueva	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191788989001	Asociación De Consumo De Bienes Y Productos La Virgencita Del Cisne	Asociación	Consumo	Bienes y productos	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191785394001	Asociación De Servicios De Alimentación Bionatural	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191795591001	Asociación De Servicios Internet Wireless Interne	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	Punzara
1191701972001	Cooperativa De Transporte En Camionetas San José	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle

1191788962001	Asociación De Producción Textil Manitas Creativas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Carigán
1191703436001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Las Palmas De Loja	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Loja
1191759105001	Asociación De Producción Textil Del Sur	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191759113001	Asociación De Servicios De Alimentación Gastronomía Típica	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1190024934001	Cooperativa De Transportes Alma Lojana	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190081474001	Cooperativa De Transporte Unión Cariamanga	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191764648001	Asociación De Servicios De Limpieza Cristo Y Maria	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191700054001	Cooperativa De Transportes En Taxis La Universitaria I	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191764877001	Asociación De Producción Textil Castellana Del Sur	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191760405001	Asociación De Servicios De Limpieza Unidos Por Siempre	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191764400001	Asociación De Producción Textil Hilos De Plata	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191770176001	Asociación De Producción Textil Diseños Creativos	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Punzara
1191772071001	Asociación De Servicios De Limpieza Centinela Lojana	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191770192001	Asociación De Servicios De Alimentación Tayni	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Loja
1191785041001	Asociación De Servicios De Limpieza Antony	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191788849001	Asociación De Servicios De Limpieza Ariel	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Valle
1191700712001	Cooperativa De Transportes De Pasajeros En Taxi La Argelia	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Loja
1190084104001	Cooperativa De Taxis Ciudad De Mercadillo	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1190083671001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Miguel Riofrio	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191703401001	Cooperativa De Taxis Unión Lojana	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Loja
1191703819001	Cooperativa de Transporte de pasajeros en taxis Yaguarcuna	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1190083558001	Cooperativa de taxis ciudad de Loja	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190021854001	Cooperativa Transportes pesados Cital	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191761827001	Asociación De Producción Textil Arte Lojano	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191765709001	Asociación De Servicios De Limpieza Bettel	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Valle
1191763064001	Asociación De Producción Textil Diseño Creativo	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191762122001	Asociación De Servicios De Construcción Mega Construcciones	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	San Sebastián

1191767051001	Asociación De Producción Textil Hilos Del Mañana	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191761916001	Asociación De Producción Textil Becerra	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191766799001	Asociación De Producción Textil Creando Tu Estilo	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191761606001	Asociación De Producción Textil San José Del Sur	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191763706001	Asociación De Servicios De Alimentación Dise Loja	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Valle
1191764605001	Asociación De Servicios De Limpieza Jipiro	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191768376001	Asociación De Servicios De Fotocopiado Emprendedores Con	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	Valle
1191765911001	Asociación De Servicios De Limpieza Brillase Del Sur	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191752887001	Asociación De Producción Manos Decorativas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191757676001	Asociación De Servicios De Alimentación, Limpieza Y Organización	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Loja
1191769844001	Asociación De Producción Textil Diseños Modernos	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191772624001	Asociación De Producción Textil Matilde Hidalgo	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Loja
1191774392001	Asociación De Producción Textil Tijeras Mágicas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191792641001	Asociación De Servicios Comercialización Vencedores Del Sur	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191784517001	Asociación De Producción Textil Delicia Del Alma	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Loja
1191795532001	Cooperativa De Servicios De Asesoría En Geología Y Minería Del Sur	Cooperativa	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1190084066001	Cooperativa De Transporte En Taxis El Valle De La Ciudad De Loja	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191792676001	Asociación De Servicios Comercialización De Productos	Asociación	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191704130001	Cooperativa De Transporte De Carga En Camionetas Santa Rita	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Loja
1191759210001	Asociación De Servicios De Limpieza San Camilo	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191701654001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Libertadores LOXA	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191737888001	Asociación De Productores Agroecológicos Masagro	Asociación	Producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Valle
1191704173001	Cooperativa De Transporte En Camionetas 6 De Marzo	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191700968001	Cooperativa De Taxis Sevilla De Oro	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191766497001	Cooperativa De Servicios Comercialización Somos Loja	Cooperativa	Servicios	Otros	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191712001001	Unión Provincial De Cooperativas De Taxis De Loja	Unión	Servicios		Activa	Loja	Loja	Carigan
1191715418001	Unión Lojana De Cooperativas De Transporte Interprovincial	Unión	Servicios		Activa	Loja	Loja	Valle

1191762742001	Asociación De Servicios De Limpieza Limpia Bonito	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191759695001	Asociación De Producción Metalmecánica Mega Muebles	Asociación	producción	Metalmecánica	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191761746001	Asociación De Consumo De Bienes Y Productos Expendedores De	Asociación	Consumo	Bienes y productos	Activa	Loja	Loja	Valle
1191764915001	Asociación De Producción Textil Unión Y Esfuerzo	Asociación	producción	Textil	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191754529001	Asociación De Producción Artesanal Mejor Arte	Asociación	Producción	Artesanal	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191761207001	Asociación De Producción Textil Zambí	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191771350001	Asociación De Servicios De Capacitación Árbitros	Asociación	Servicios	Capacitación	Activa	Loja	Loja	Loja
1191771180001	Asociación De Producción Textil La Inmaculada	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191785092001	Asociación De Servicios De Alimentación Viviendo Saludable	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191759334001	Asociación De Servicios De Reciclaje Virgen De Fátima	Asociación	Servicios	Reciclaje	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191759350001	Asociación De Servicios De Limpieza San Antonio De Pagua	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1190083531001	Cooperativa De Transporte De Taxis El Tejar	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191704033001	Cooperativa De Transporte De Carga En Camionetas 4 De noviembre	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191700380001	Cooperativa De Taxis Terminal Terrestre	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1190083493001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis La Pradera	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1190083795001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxis Cristóbal Ojeda	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Valle
1191700011001	Cooperativa De Servicios Educativos Juan Montalvo De Loja	Cooperativa	Servicios	Capacitación	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191739953001	Asociación De Productores Agroecológicos Eco vida	Asociación	Producción	Agropecuaria	Activa	Loja	Loja	Valle
1191701069001	Cooperativa De Transporte De Pasajeros En Taxi Aeropuerto	Cooperativa	Servicios	Transporte	Activa	Loja	Loja	Loja
1191755452001	Asociación De Artesanos Luchadores Del Buen Vivir	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Loja
1191764613001	Asociación De Servicios De Alimentación Cocina Saludable	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191757579001	Asociación De Servicios De Alimentación, Limpieza Y Mensajería	Asociación	Servicios	Alimenticia	Activa	Loja	Loja	Valle
1191754790001	Asociación De Producción Reina Del Cisne	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Loja
1191761363001	Asociación De Producción Textil Lojana	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191763684001	Asociación De Servicios De Alimentación Multiservicios	Asociación	Servicios	Alimentación	Activa	Loja	Loja	San Sebastián
1191768430001	Asociación De Servicios De Limpieza Loja Sol	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario

1191769321001	Asociación De Producción Textil Diseño Y Puntadas	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Valle
1191787648001	Asociación De Servicios De Limpieza Biotecnológica Lojana	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191787060001	Asociación De Servicios De Limpieza Amamos Loja	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191785548001	Asociación De Servicios De Limpieza Mega Limpio	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	El sagrario
1191795658001	Asociación De Producción Industrial De La Provincia De Loja	Asociación	Producción	Industrial	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191791637001	Asociación De Servicios De Limpieza Virgen Del Carmen	Asociación	Servicios	Limpieza	Activa	Loja	Loja	Valle
1191783588001	Asociación De Producción Textil Iafatex	Asociación	Producción	Textil	Activa	Loja	Loja	Sucre
1191787273001	Asociación De Servicios De Capacitación De Profesionales	Asociación	Servicios	Capacitación	Activa	Loja	Loja	El sagrario

## Anexo 2. Entrevista dirigida a los gerentes de las organizaciones



### **UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA** **Facultad Jurídica Social y administrativa**

#### **Entrevista dirigida a los gerentes de las organizaciones de Economía Popular Solidaria de la ciudad de Loja**

Como estudiante de grado de la Universidad Nacional de Loja, reciba usted un cordial saludo y deseos de éxitos en cada una de sus funciones, el motivo de esta entrevista es para solicitar a usted de la manera más respetuosa información de la organización que usted acertadamente direcciona, misma que servirá para cumplir con los objetivos planteados en el desarrollo de mi Trabajo de Grado titulado "La Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria" a la cual su organización se relaciona, desde ya le agradezco por su atención y colaboración.

#### **1. Datos Generales**

<b>Nombre de la organización</b>	
<b>Tipo (servicios, producción, comercialización)</b>	
<b>Ruc</b>	
<b>Número de socios</b>	

- 2. ¿Cómo se encuentra integrada su organización? (cuenta con una directiva)**
- 3. ¿El lugar de funcionamiento de la organización es propio, arrendado, o es donado por alguna entidad?**
- 4. ¿Cuál es el nivel de instrucción (escolaridad) de los socios y gerente de la organización?**
- 5. ¿Se capacita al personal para un buen desarrollo de las actividades a las que están asignados?**
- 6. ¿Cuál es el proceso que lleva a cabo la organización para la producción de bienes y servicios?**
- 7. ¿Dentro del proceso de producción intervienen todos los socios de la organización o se apoyan de otros operarios?**

8. ¿Cómo se estructuran los ingresos y gastos dentro de la organización?
9. ¿En la estructura de los ingresos se toman en cuenta los salarios que debe percibir cada socio?
10. ¿El precio del producto o servicio cubre todos los gastos incurridos en su producción?
11. ¿La inversión que se realiza para la producción del producto o servicio es mediante aportes de los socios o se accede a un crédito?
12. ¿Cómo se realiza el proceso tributario en su organización?
13. ¿Cuál cree usted que son los problemas que tiene su organización?
14. ¿Cuántos productos o servicios brinda su organización?
15. ¿La organización ofrece algún otro servicio o producto para aumentar sus ingresos?

### Anexo 3. Informe del procedimiento del objetivo 2

**Tabla 11** *Objetivo 2 Grupo Servicios*

<b>Grupo Servicios</b>					
<b>Factores</b>	<b>Preguntas que determinan el factor</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Porcentaje de respuesta</b>	<b>% de Evaluación</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	¿Cuál cree usted que son los problemas que tiene su organización?	Competencia	90%	50%	Mejorable
		Falta de control	10%		
<b>Financieros</b>	¿La inversión que se realiza para la producción del producto o servicio es mediante aportes de los socios o se accede a un crédito?	Aporte de socios	40%	25%	Deficiente
		Crédito	20%		
		Ayudas Económicas	30%		
		No hay inversión	10%		
<b>Capital humano</b>	¿Se capacita al personal para un buen desarrollo de las actividades a las que están asignados?	Si	100%	100%	Eficiente
<b>Capital tecnológico</b>	¿Cuál es el proceso que lleva a cabo la organización para la producción de bienes y servicios, utilizan nuevas tecnologías?	APPS	60%	50%	Mejorable
		Sistema básico de llamada	40%		

**Tabla 12** *Objetivo 2, Grupo Producción*

<b>Grupo Producción</b>					
<b>Factores</b>	<b>Preguntas que determinan el factor</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Porcentaje de respuesta</b>	<b>% de Evaluación</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	¿El precio del producto cubre todos los gastos incurridos en su producción?	No hay precios establecidos	17%	25%	Deficiente
		Precio que no cubre gastos	22%		
		Precios bajos	25%		
		Precios no justos	36%		
<b>Financieros</b>	¿La inversión que se realiza para la producción del producto o servicio es	Aporte de socios	50%	25%	Deficiente
		Crédito	20%		
		Ayudas Económicas	10%		

	mediante aportes de los socios o se accede a un crédito?	Un solo socio se hace cargo de la invasión	20%		
<b>Capital humano</b>	¿Se capacita al personal para un buen desarrollo de las actividades a las que están asignados?	Se mantienen con constante capacitación	12%	20%	Deficiente
		Solo 2 veces en el año	55%		
		Cuando no se conoce sobre los nuevos procesos de contratación del sistema de compras publicas	13%		
		Solo cuando hay algún contrato del estado	10%		
		Cada quien se capacita para sus actividades	10%		
<b>Capital tecnológico</b>	¿Cuál es el proceso que lleva a cabo la organización para la producción de bienes y servicios, utilizan nuevas tecnologías?	Maquinarias nuevas	6%	25%	Deficiente
		Maquinaria antigua	26%		
		Poseen la mitad de maquinaria con mejores tecnologías	40%		
		Sus colaboradores poseen conocimientos de procesos tecnológicos eficaces	28%		

**Tabla 13** Objetivo 2 Grupo Consumo

<b>Grupo Consumo</b>					
<b>Factores</b>	<b>Preguntas que determinan el factor</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Porcentaje de respuesta</b>	<b>% de Evaluación</b>	<b>Evaluación</b>
<b>Económicos</b>	¿El precio del producto cubre todos los gastos incurridos en su producción?	Aumento de precios de la materia prima por ende no cubren los gastos	63%	25%	Deficiente
		Precios no competitivos	5%		

		Los precios establecidos solo cubren los gastos	6%		
		la falta de materia prima eleva los gastos del producto	26%		
<b>Financieros</b>	¿Cuál cree usted que son los problemas que tiene su organización?	Acceso al financiamiento	26%	18%	Deficiente
		Falta de clientes	26%		
		Gestión liquidez	19%		
		Producción	17%		
		Precios no competitivos	13%		
		Falta de personal	4%		
		Otros	17%		
		Transporte	21%		
<b>Capital humano</b>	¿Se capacita al personal para un buen desarrollo de las actividades a las que están asignados?	se cuenta con una planificación donde constan las actividades de capacitación al personal y se las realiza cada tres meses	90%	50%	Mejorable
		Cada socio se capacita según su necesidad para el desarrollo de las actividades	10%		
<b>Capital tecnológico</b>	¿Cuál es el proceso que lleva a cabo la organización para la producción de bienes y servicios, utilizan nuevas tecnologías?	Tecnificación de procesos de producción	15%	33%	Mejorable
		Adapta tecnología para la exportación de sus productos	20%		
		Se basan en sistemas antiguos de producción	65%		

**Anexo 4.** Estadísticos descriptivos de la ficha de recolección de datos del proyecto de investigación estudio de la Sostenibilidad Financiera de las organizaciones no financieras de la Economía Popular y Solidaria.

**Tabla 14**

*Aspectos para la permanencia de la organización*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Planificación de trabajo colectivo	39	74%
Rendición de cuentas	20	38%
Reparto de utilidades	8	15%
Aseguramiento de mercado	9	17%
Capacitación permanente	18	34%
Incremento de la producción	14	26%

**Tabla 15**

*Apoyo del Estado*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Si	2	4%
No	51	96%

**Tabla 16**

*Mercado de comercialización*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Mercado local	37	70%
Mercado Nacional	16	30%
Mercado Internacional	0	0%

**Tabla 17**

*Clientes*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Más de 5 años realizando negocios con la empresa	21	40%
Entre 3 y 5 años realizando negocios con la empresa	13	25%
Entre 1 y 3 años realizando negocios con la empresa	12	23%
Menos de 1 año realizando negocios con la empresa	7	13%

**Tabla 18**  
*Proveedores*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
<b>Permanentes</b>	30	57%
Se cambia con frecuencia	23	43%

**Tabla 19**  
*Forma de pago a proveedores*

<b>Respuestas</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Parte a crédito y parte a contado	29	55%
Al contado	21	40%
Crédito: 30 días, 60 días o 90 días	3	6%

Loja, 21 de junio 2023

## **CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN**

Yo, Andrea Ivanova Carrión Jaramillo, con cédula de identidad 1104691108 y con título de Certificate in Proficiency in English.

### **CERTIFICO:**

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“La Sostenibilidad Financiera de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Loja”** de autoría de **María Lizbeth Quirola Yanza**, portadora de la cédula de identidad número **1105891822**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de Econ. Germania del Pilar Sarmiento Castillo Mg. Sc. previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas. Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.

Atentamente,

.....

Andrea Ivanova Carrión Jaramillo  
CI: 1104691108